

Протокол №3
27.10.95

Приложение №1

**ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
"СУРГУТНЕФТЕГАЗ"**

г.Сургут

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 792 от 7 августа 1995г. "Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов" Уставом Негосударственного пенсионного фонда "Сургутнефтегаз", зарегистрированного Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации 21 апреля 1995г Регистрационный номер №166 и 15 мая 1995г. Решением администрации г.Сургута Тюменской области, Регистрационный номер 05-7397.

Правила регулируют порядок и условия дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемого негосударственным пенсионным фондом (НПФ) "Сургутнефтегаз", его Вкладчиков и Участников, регламент ведения пенсионных счетов, применяемые НПФ "Сургутнефтегаз" пенсионные схемы.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Фонд - негосударственный пенсионный фонд "Сургутнефтегаз".

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, осуществляющее внесение пенсионных взносов в пользу Участника (Участников) Фонда.

Участник - физическое лицо, в пользу которого Вкладчиком осуществляется внесение пенсионных взносов и Фондом производятся пенсионные выплаты.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Договор о дополнительном пенсионном обеспечении (ДПО) - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Фонд обязуется в соответствии с выбранными Вкладчиком вариантами пенсионных схем при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре, выплачивать Участникам дополнительную пенсию, а Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в сроки и в размерах, определенных в соответствии с выбранными им вариантами пенсионных схем.

Вступительный взнос - денежная сумма, взимаемая с Вкладчика в соответствии с договором о дополнительном пенсионном обеспечении (ДПО) и идущая на покрытие расходов Вкладчика по ведению дел.

Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу участника Фонда.

Пенсионные накопления - денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая изменения пенсионных накоплений Участников Фонда.

Активы Фонда - совокупность средств, предназначенных для обеспечения и осуществления выплат дополнительных пенсий.

Инвестиционный доход - денежные средства полученные в результате инвестирования пенсионных активов Фонда.

Дополнительная пенсия - денежные средства, выплачиваемые Участнику Фонда в соответствии с условиями договора о дополнительном пенсионном обеспечении

Пенсионные схемы - варианты порядка и условий формирования пенсионных накоплений и выплат дополнительных пенсий.

Типы пенсионных схем:

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 дополнительной пенсии исходя из пенсионных накоплений;

Компания по управлению активами - юридическое лицо, осуществляющее управление активами Фонда с целью получения инвестиционного дохода.

Пенсионный полис - документ, выдаваемый Участнику, подтверждающий факт приобретения права на дополнительную пенсию и возникновение соответствующих отношений между Фондом и Участником.

Норма накопления (норма доходности) - процентная ставка, установленная Фондом для расчета пенсионных взносов и пенсионных выплат.

Актuarные расчеты - расчеты пенсионных взносов и пенсионных выплат с учетом нормы накопления и вероятности дожития с использованием опубликованных таблиц смертности.

2. ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА УЧАСТНИКОВ ФОНДА. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС.

2.1. Вкладчик направляет в Фонд данные, необходимые для открытия пенсионных счетов. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставленных данных. Фонд открывает пенсионные счета в течение 30 банковских дней с момента поступления первого взноса в пользу конкретных Участников (Участника).

2.2. Солидарный пенсионный счет содержит:

- индивидуальный номер;
- наименование юридического лица Вкладчика;
- юридический адрес Вкладчика;
- дата и номер договора о ДПО;
- вариант пенсионной схемы;
- список Участников с указанием пола и возраста;
- текущие размеры пенсий (стоимость пенсии);
- дату расторжения (окончания) договора о ДПО.

2.3. Именной пенсионный счет содержит:

- индивидуальный номер;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения Участника;
- адрес и телефон Участника;
- дату приобретения права на пенсию;
- дату и номер договора о ДПО с Фондом;
- дату начала выплат дополнительной пенсии;
- дату расторжения (окончания) договора о ДПО;
- данные о пенсионных накоплениях;
- текущие размеры пенсий;
- даты и суммы начислений взносов и инвестиционного дохода;
- даты и суммы производимых выплат;
- ссылка на вариант пенсионной схемы;
- особые отметки.

2.4. Основаниями для закрытия пенсионного счета являются:

- выполнение обязательств Фонда по ДПО перед Участником;
- письменное распоряжение Вкладчика о закрытии счета Участников, которые не приобрели право на пенсию
- ✓ - расторжение договора с Вкладчиком;
- смерть Участника Фонда.

2.5. Фонд в течение 30 банковских дней закрывает пенсионные счета Участников, которые не приобрели право на пенсию после получения от Вкладчика соответствующего распоряжения. Днем совершения операции при этом считается дата получения письма Вкладчика.

2.6. Не позднее 30 дней до даты начала пенсионных выплат Участнику на него оформляется пенсионный полис. Оформленный пенсионный полис выдается Участнику.

2.7. Пенсионный полис содержит:

- индивидуальный номер и серию;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения;
- паспортные данные;
- указание на пенсионную схему;
- размер пенсионных выплат;
- дату начала пенсионных выплат;
- дополнительные условия пенсионного обеспечения;
- дату выдачи и срок действия полиса;
- номер именного пенсионного счета;
- подпись уполномоченного лица и печать Фонда.

2.8. При утрате полиса Фонд выдает заявителю дубликат не позднее, чем через 30 дней с момента обращения. Утраченный полис считается недействительным с даты выдачи дубликата. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются Участником.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ И ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА

3.1. Вкладчики имеют право:

- получать информацию о пенсионных накоплениях на именных пенсионных счетах Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы;
- на условиях, предусмотренных Договором о ДПО, изменять количество Участников, перераспределять суммы пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

3.2. Вкладчик не имеет права перераспределять средства с именных пенсионных счетов Участников, которые приобрели право на выплату дополнительной пенсии.

3.3. Вкладчики обязаны:

- внести на расчетный счет Фонда в течение 30 дней с момента подписания договора вступительный взнос в размере не менее одного минимального размера оплаты труда в месяц на каждого работника предприятия - Участника Фонда на момент заключения договора. Конкретный размер и порядок внесения вступительного взноса определяется в договоре дополнительного пенсионного обеспечения;
- вносить пенсионные взносы в порядке и размерах, предусмотренных договорами дополнительного пенсионного обеспечения;
- одновременно с перечислением пенсионных взносов своевременно предоставить Фонду информацию, необходимую для открытия и ведения именных счетов Участников Фонда;
- в месячный срок сообщать в Фонд об изменении места жительства, смене фамилии и других учетных сведений об Участниках Фонда, в пользу которых производятся пенсионные взносы;
- в 30-дневный срок сообщать в Фонд об изменении учетных сведений об Участниках, в пользу которых производятся пенсионные взносы;
- не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер.

3.4. Права и обязанности Вкладчика и Фонда определяются также Договором о дополнительном пенсионном обеспечении.

3.5. Участник, который приобрел право на пенсию, имеет право:

- получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- завещать свой вклад, если пенсионная схема предусматривает наследование;
- получить дубликат полиса в случае его утраты;
- обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, неправомерные действия органов и должностных лиц Фонда;

-получать от работников Фонда консультации по вопросам индивидуального дополнительного пенсионного обеспечения.

3.6. Право на дополнительное пенсионное обеспечение не может быть передано третьим лицам.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЕГО ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ.

4.1. Фонд обязан:

- в течение тридцати дней с даты поступления первого пенсионного взноса в пользу Участника открыть ему именной пенсионный счет;
- в течении 10 дней с даты поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда зачислять их в полном объеме на именные (солидарные) пенсионные счета Участников, в пользу которых были произведены взносы, в порядке, установленном договором о ДПО;
- не позднее 30 дней с даты начала пенсионных выплат Участнику оформить и выдать пенсионный полис;
- осуществлять выплаты дополнительных пенсий;
- один раз в год производить начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета Участников;
- представлять информацию о состоянии именного (солидарного) счета Вкладчику в виде Выписки со счета;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам Фонда иную информацию о деятельности Фонда;
- соблюдать конфиденциальность в отношении информации по договорам о ДПО;

4.2. Фонд не имеет права принимать решения, которые могут повлечь за собой ухудшение условий пенсионного обеспечения Вкладчиков и Участников

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

5. ПОРЯДОК ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.

5.1. Пенсионные взносы принимаются Фондом в виде денежных средств: перечислением через банк; почтовым переводом; перечислением через бухгалтерию по месту работы Участников Фонда.

5.2. Размер и периодичность внесения взносов Вкладчиком определяются выбранным вариантом пенсионной схемы и Договором о ДПО.

5.3. Пенсии выплачиваются в соответствии с договором о ДПО:

- денежным переводом на лицевые счета Участников.

5.4. Днем выплаты пенсии на лицевые счета считается день списания денег с расчетного счета Фонда. Расходы по выплате дополнительной пенсии возмещаются за счет Участника, если иное не предусмотрено Договором о ДПО.

5.5. Фонд не несет ответственности в случае получения от Вкладчика и Участника неверной информации о лицевых счетах, которая препятствуют получению пенсии Участником.

5.6. Основанием для прекращения выплат Участнику являются:

- подтверждение органами ЗАГСа смерти Участника;
- решение суда о признании Участника умершим или безвестно отсутствующим."

6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА.

6.1. Основным типом схемы пенсионного обеспечения принятой в Фонде является:

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.
Выплата пенсий осуществляется пожизненно.

Основаниями для получения негосударственной пенсии по данной схеме являются:

-приобретение Участником права на государственную пенсию по старости;

-приобретение Участником права на государственную пенсию по инвалидности;

-наличие у Участника трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, но не ранее, чем за пять лет, до установленного законом пенсионного возраста;

Размер пенсионных взносов за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже минимального месячного размера оплаты труда, установленного законодательством РФ. Взносы перечисляются ежегодно в период не позднее 15 мая.

Минимальный накопительный период перед началом выплат - 36 месяцев со дня открытия пенсионного счета Участнику. Взносы за Участника перечисляются до момента получения Участником права на дополнительную пенсию.

Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом пенсионных выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном счету Участника.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно и пожизненно.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов основана на принципе солидарной ответственности Участников Фонда, поэтому пенсионные накопления умершего Участника не возвращаются Вкладчику и не наследуются Участником,

а остаются на солидарном пенсионном счете для выплат другим Участникам.

6.2. В случае исключения из Фонда отдельных Участников, которые не приобрели право на пенсию, пенсионные накопления данных Участников, используются в качестве взносов за других Участников.

6.3. Основанием для перераспределения пенсионных накоплений является заявление Вкладчика с указанием Участников, в пользу которых должны быть перераспределены пенсионные накопления, или с указанием принципа, по которому перераспределяются данные накопления.

6.4. Фонд осуществляет перераспределение пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах Участников в течение 30 дней с момента получения письменного извещения Фонда Вкладчиком.

6.5. Размеры пенсий с учетом изменения состава Участников рассчитываются Фондом после получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

6.6. Участник, получающий дополнительную пенсию в связи с инвалидностью, обязан ежегодно представлять в Фонд соответствующие медицинские документы, подтверждающие инвалидность, за исключением тех случаев, когда она установлена пожизненно. Снятие группы инвалидности влечет за собой прекращение Фондом пенсионных выплат до наступления пенсионного возраста.

7. АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ.

7.1. Актуарные расчеты размеров пенсий производятся в Фонде с использованием официально опубликованных таблиц смертности населения РФ.

7.2. В актуарных расчетах используется единая норма накопления (норма доходности), которая определяется в договоре о ДПО.

7.3. Расчеты размеров пенсий производятся с учетом пола и возраста Участника и срока начала выплат, при этом возраст определяется числом полных лет, прожитых Участником, со дня его рождения на момент проведения расчетов.

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД.

8.1. Инвестиционный доход, за вычетом средств на покрытие расходов по ведению дел Фондом, отражается на пенсионных счетах Участников.

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

- размера взноса, производимого Вкладчиком в пользу данного Участника;

- даты поступления взноса на счет Фонда.

8.3. Фонд отражает инвестиционный доход на пенсионных счетах не позднее 15 апреля года следующего за отчетным, если иное не предусмотрено Договором о ДПО.

9. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

9.1. Условия досрочного расторжения договора оговариваются в договоре о дополнительном пенсионном обеспечении.

9.2. В случае ликвидации Вкладчика обязательства по договору дополнительного пенсионного обеспечения переходят к его правопреемнику.

9.3. Прекращение внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Договора о ДПО.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

10.1. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиком и Участником, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательстве.