



Утверждены
Советом Фонда
"31" мая 1996 года
(протокол № 6)



Председатель Совета Фонда

Хоточкин В. А.

**НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
"ТРАДИЦИЯ "**

**П Р А В И Л А
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Москва. 1996 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Негосударственный пенсионный фонд "ТРАДИЦИЯ", именуемый в дальнейшем "Фонд", является негосударственной некоммерческой организацией. Искключительным видом деятельности Фонда является негосударственное пенсионное обеспечение, включающее в себя целевой сбор и учет пенсионных взносов, формирование активов, их инвестирование и выплаты негосударственных пенсий Участникам при наступлении обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством и Правилами Фонда (Правила), а также проведение других действий по исполнению своих обязательств.

Деятельность Фонда регулируется настоящими Правилами, разработанными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и Уставом Фонда.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

Вкладчик - юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, осуществляющее внесение в Фонд добровольных целевых денежных взносов в пользу Участников Фонда для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

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

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (Договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участников.

Пенсионная схема - порядок и условия формирования пенсионных накоплений и получения Участником пенсионных выплат, определенных в соответствии с правилами Фонда. В Фонде применяются схемы с установленными размерами взносов.

Солидарный пенсионный счет (солидарный счет) - форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов за группу Участников (без выделения долей), начисление инвестиционного дохода, а также направление средств на пенсионные выплаты.

Пенсионные выплаты - выплаты в денежной форме Участнику в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионной схемой.

Именной пенсионный счет (ИПС) - форма аналитического учета, отражающая производство пенсионных взносов за конкретного Участника, начисление инвестиционного дохода и пенсионных выплат Участнику.

Пенсионный полис - документ, удостоверяющий право Участника на получение негосударственной пенсии и определяющий условия и порядок ее получения. Имеет силу договора.

Пенсионные накопления - средства находящиеся на именном (солидарном) пенсионном счете.

Пенсионные взносы - средства, вносимые Вкладчиком в Фонд для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

Целевой взнос на содержание Фонда - средства, вносимые Вкладчиком для оплаты работы Фонда.

Начисления - увеличение пенсионных накоплений за счет инвестиционного дохода и других источников.

Выкупная сумма - сумма, подлежащая возврату Фондом Вкладчику при досрочном расторжении договора.

2. ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

2.1 Вкладчик имеет право:

- получать информацию о состоянии солидарного счета или именных пенсионных счетов Участников, за которых производит взносы;
- назначать негосударственные пенсии Участникам в соответствии с условиями Договора;
- изменять количество Участников, давать распоряжение Фонду закрывать ИПС и перераспределять суммы пенсионных накоплений на ИПС, не получивших право на негосударственную пенсию Участников в соответствии с Договором.

2.1 Участник имеет право:

- получать от Фонда информацию о размере начисленной ему негосударственной пенсии, произведенных выплатах и состоянии его ИПС;
- определять и изменять форму пенсионных выплат.

3. ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

3.1. Вкладчики обязаны:

- вносить пенсионные взносы в порядке и размерах, предусмотренных Договором;
- не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер;
- разработать положение о добровольном негосударственном пенсионном обеспечении своих работников, определив в нем условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения Участников, дату и/или условия приобретения каждым Участником права на негосударственную пенсию; предоставить Фонду копию этого положения;
- предоставлять Фонду сведения о достигшем пенсионного возраста Участнике, необходимые для назначения ему негосударственной пенсии;
- сообщать об изменениях в учетных данных Участника, которые могут влиять на выплату ему пенсии;
- давать указания Фонду о назначении негосударственной пенсии Участникам и прекращении производства пенсионных выплат в связи со смертью Участника или в связи с отменой ранее назначенной ему инвалидности.
- предоставлять Фонду необходимую статистическую информацию.

3.2. Участники обязаны:

- своевременно сообщать Фонду об изменениях в учетных данных;
- обеспечить сохранность пенсионных полисов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

4.1. Фонд обязан:

- открывать и вести именные пенсионные счета Участников Фонда или солидарные счета по каждому Договору;

- производить пенсионные выплаты Участнику в порядке и на условиях, определенных Договором;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их солидарных (именных) пенсионных счетов не реже 1 раза в год, а также по их запросам;
- не предоставлять третьим лицам сведения о Вкладчиках и Участниках, имеющие конфиденциальный характер.

4.2. Ответственность Фонда.

Фонд несет ответственность по взятым в Договоре обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

4.3. Фонд имеет право:

- осуществлять инвестирование (реинвестирование) пенсионных накоплений;
- использовать до 10% инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных активов Фонда, на оплату своих издержек;
- по согласованию с Вкладчиком изменять схему пенсионных выплат, зафиксированную в Договоре;
- изменять схему пенсионных выплат, зафиксированную в Договоре, если расчетный размер пенсионной выплаты оказался меньше минимального размера оплаты труда, в соответствии с законодательством РФ.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ФОНДА И ВКЛАДЧИКА

5.1. Взаимоотношения Фонда и Вкладчика регулируются Договором и Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора.

5.2. Договор Фонда с Вкладчиком должен содержать:

- реквизиты Вкладчика и Фонда;
- условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;
- размер и порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- права и обязанности Фонда и Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами;
- условия расторжения договора;
- дату заключения договора;
- другие данные.

5.3. Договор вступает в силу с момента внесения Вкладчиком Фонду пенсионных взносов, установленных Договором.

5.4. Срок действия Договора распространяется до полного выполнения сторонами своих обязанностей по нему.

5.5. Договор с Вкладчиком не может предусматривать прекращение обязательств Фонда перед Участником, получившим право на негосударственную пенсию.

5.6. Вкладчики предоставляют Фонду право осуществлять инвестирование (реинвестирование) пенсионных накоплений, находящихся в их собственности.

5.7. По вопросам, возникающим между Вкладчиком и Участником, выходящим за рамки Договора, Фонд ответственности не несет.

6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ФОНДА И УЧАСТНИКА

6.1. Взаимоотношения между Фондом и Участником возникают при заключении между ними Договора или выдаче Участнику Фондом пенсионного полиса.

6.2. Участник предоставляет Фонду право осуществлять инвестирование (реинвестирование) пенсионных сумм, находящихся на его ИПС.

6.3. **Право на негосударственную пенсию** Участник приобретает при выполнении условий Договора и в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении, принятом, если размер солидарного (именного) пенсионного счета позволяет начислить Участнику негосударственную пенсию в соответствии с п. 7.6. или с п. 8.3. Правил, в зависимости от выбранной схемы.

6.4. Фонд осуществляет пенсионные выплаты переводом на лицевой счет Участника.

6.5. Пенсионные выплаты осуществляются ежемесячно, если иное не предусмотрено Договором.

6.6. Пенсионные выплаты осуществляются постнумерандно.

7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1

7.1. В Фонде открывается единый пенсионный счет (солидарный счет) по каждому Договору, отражающий поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода и направление средств на пенсионные выплаты.

7.2. Средства на солидарном счете являются собственностью Вкладчика.

7.3. Вкладчик извещает Фонд о наступлении права Участника на негосударственную пенсию с указанием конкретного размера пенсии, периодичности, продолжительности и даты начала выплат.

7.4. На основании актуарных расчетов, с учетом предусмотренной Договором индексации, определяется стоимость негосударственной пенсии Участника.

7.5. Выплаты Участникам производятся из средств солидарного счета.

7.6. Дополнительная пенсия назначается Участнику только в том случае, если суммарная стоимость назначенных пенсий по конкретному Договору, с учетом стоимости пенсии нового Участника, не будет превышать расчетного размера солидарного счета.

7.7. Пенсионные выплаты по солидарной схеме не подлежат наследованию и прекращаются со смертью Участника. Договор может предполагать выплату ритуального пособия определенного размера.

7.8. Пенсия по инвалидности выплачивается только при сохранении инвалидности.

7.9. Договор по принципу солидарной ответственности заключается только с юридическими лицами.

7.10. Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения определяется Договором.

8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2

8.1. В Фонде открываются именные пенсионные счета на каждого Участника, в пользу которого Вкладчиком производятся взносы.

8.2. Выплаты Участникам Фонда производятся в период, указанный в Договоре (единовременно, в течении установленного ряда лет, пожизненно).

8.3. Размер выплат для каждого Участника не ограничивается, зависит от суммы поступивших от Вкладчика пенсионных взносов к моменту начала пенсионных выплат, начисленного инвестиционного дохода и определяется на основании актуарных расчетов, исходя из учетных данных Участника и конкретных условий договора негосударственного пенсионного обеспечения.

8.4. Алгоритм расчета размера пенсии дан в приложении № 2.

8.5. Фонд производит перерасчет величины пенсионных выплат ежегодно, не позднее 31 марта, с учетом фактически полученного инвестиционного дохода.

8.6. Размер и периодичность пенсионных взносов определяет Вкладчик.

8.7. Фонд производит выплаты Участнику постнумерандо, начиная с даты указанной в договоре. Периодичность выплат может быть 1,2,4 или 12 раз в год.

8.8. Наследование пенсионных накоплений.

8.8.1. Суммы на ИПС Участников в период накопления и в период выплат наследуются в размере части пенсионных накоплений (от 0% до 100%), указанной в Договоре.

8.8.2. Выплата наследникам производится в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством РФ.

8.8.3. В случае смерти Участника до приобретения им права на пенсионные выплаты, оставшуюся на его именном пенсионном счете сумму Фонд перераспределяет по указанию Вкладчика.

9. НАЧИСЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА И ОПЛАТА ИЗДЕРЖЕК ФОНДА

9.1. Свободные пенсионные активы инвестируются в надежные и доходные проекты в соответствии с экономической целесообразностью и установленными правилами инвестирования активов. Изъятие средств производится по мере необходимости производства пенсионных выплат.

9.2. Инвестиционный доход в течение финансового года считается неделимым и использованию не подлежит. По итогам завершившегося финансового года производится расчет совокупного инвестиционного дохода и распределение по счетам. Алгоритм определения долей инвестиционного дохода и распределения его по счетам дан в приложении №4.

9.3. Инвестиционный доход распределяется по счетам:

- на которые первый взнос был сделан не позднее последней даты отчетного периода;
- которые не были закрыты на последнюю дату отчетного периода.

9.4. Оплата издержек Фонда по обеспечению его уставной деятельности определяется Договором и может быть:

- из инвестиционного дохода, при этом не менее 90% инвестиционного дохода начисляется на пенсионные активы;
- из целевых взносов Вкладчика.

10. ДОКУМЕНТЫ ФОНДА ПО УЧЕТУ УЧАСТНИКОВ И ВЕДЕНИЕ ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

10.1. Фонд ведет учет личных карточек и именных пенсионных счетов для каждого Участника. Учет ведется параллельно в бумажной и электронной форме.

Бумажная форма учета ведется на специальных бланках и хранится в архиве Фонда. Электронная форма учета ведется с помощью специального комплекса программ на ЭВМ и хранится на соответствующих накопителях информации.

Срок хранения информации после прекращения Договоров устанавливается в соответствии с действующим законодательством для хранения бухгалтерской документации.

При обнаружении неточностей и разночтений в данных учета, а также претензий со стороны Вкладчиков и/или Участников, споры разрешаются на основании первичных договоров и бухгалтерской документации.

10.2. Личная карточка Участника.

Личная карточка Участника представляет собой запись, содержащую основные сведения об Участнике, пенсионной схеме, а также результате последнего пересчета размера пенсии. Карточка открывается на каждого Участника после открытия ИПС. В личной карточке указывается номер полиса - уникальный номер, одновременно являющийся номером именного пенсионного счета, номер Вкладчика и номер Договора.

10.3. Именной пенсионный счет ведется по каждому Участнику с целью учета:

- поступления взносов;
- начисления инвестиционного дохода;
- определения резервов и размера будущих пенсионных выплат;
- произведенных пенсионных выплат;

Пенсионный счет состоит из следующих записей:

1. Персональный номер Участника.
2. Персональный номер Вкладчика.
3. Дата записи. Календарная дата, отражающая дату проведения данной операции. Под датой понимается или дата банковской выписки, или дата внесения денег в кассу Фонда, или дата начисления инвестиционного дохода, или дата выплаты. (Фонд не несет ответственности за несвоевременное получение выплаты в кассе Фонда по вине Участника или Вкладчика и не начисляет инвестиционный доход за период такой задержки.)
4. Сумма. Учитываемая сумма может быть положительной (при взносе и начислении инвестиционного дохода) или отрицательной (при пенсионных выплатах), а также нулевой (если запись используется для пересчета резервов и пенсионных выплат).
5. Дата. Расчетная дата, до которой действительно наследование. Она заполняется в случае положительного сберегательного резерва и ненулевого коэффициента наследования после начала пенсионного возраста. После этой даты сберегательный резерв становится отрицательным. После поступления новых

взносов и начисления инвестиционного дохода, превышающего расчетный, эта дата может меняться.

6. Размер годовой пенсии.
7. Размер сберегательного резерва
8. Основание для начисления или выплаты. Здесь находится ссылка на документ, подтверждающий правомерность и обоснованность записи (номер платежного поручения, приходного/расходного ордера, и т.п.).

11. ДОКУМЕНТЫ ФОНДА ПО УЧЕТУ ВКЛАДЧИКОВ И СОЛИДАРНЫХ СЧЕТОВ

Фонд ведет учет карточек Вкладчика и солидарных счетов. Учет ведется параллельно в бумажной и электронной форме.

Бумажная форма учета ведется на специальных бланках и хранится в архивах Фонда. Электронная форма учета ведется с помощью специального комплекса программ на ЭВМ и хранится на соответствующих накопителях информации.

При обнаружении неточностей и разночтений в данных учета, а также претензий со стороны Вкладчика, споры разрешаются на основании первичных документов.

11.1. Карточка Вкладчика.

Карточка Вкладчика содержит основные сведения о Вкладчике:

- персональный номер Вкладчика;
- полное и сокращенное название;
- банковские реквизиты;
- номер и дату Договора или Договоров, если их несколько;
- размер солидарного счета по каждому договору;
- пенсионная схема;
- дополнительную информацию.

10.2. Солидарный счет .

В Фонде открывается солидарный счет по каждому Договору. На нем отражается движение средств Вкладчика по конкретному Договору: взносы, начисление инвестиционного дохода, перечисления средств на пенсионные выплаты. Солидарный счет содержит следующую информацию:

- Номер Договора, который одновременно является номером солидарного счета;
- Персональный номер Вкладчика;
- Дата записи. Календарная дата, отражающая дату проведения данной операции. Под датой понимается или дата банковской выписки, или дата внесения денег в кассу Фонда, или дата начисления инвестиционного дохода, или дата перечисления. (Фонд не несет ответственности за несвоевременное получение выплаты по вине Участника или Вкладчика и не начисляет инвестиционный доход за период такой задержки.)
- Сумма. Учитываемая сумма может быть положительной (при взносе и начислении ИД) или отрицательной (при перечислениях для пенсионных выплат), а также нулевой (если запись используется для пересчета размера пенсионных выплат).
- Номер ведомости- при производстве перечислений для пенсионных выплат;
- Номер приходного ордера или платежного поручения - при взносах;
- Номер приказа - при начислении инвестиционного дохода.

12. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ

12.1. Фонд осуществляет закрытие счетов в следующих случаях и указанные сроки:

- Расторжение договора - на дату расторжения.
- Смерть Участника - на дату смерти.
- Изменение условий пенсионной схемы - на дату получения нового пенсионного полиса.
- Окончание договора негосударственного пенсионного обеспечения - на дату начисления инвестиционного дохода на последний финансовый год, в котором производились пенсионные выплаты.
- Перевод средств в другой пенсионный фонд - на дату перечисления денег.

13. ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ДРУГОЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

13.1. Участник (Вкладчик) имеет право подать заявление в Фонд о переводе его средств в другой пенсионный фонд, кроме Договоров. К заявлению должен быть приложен Договор с пенсионным фондом, в который предполагается перевести средства. Фонд обязан рассмотреть заявление в срок до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления, и перечислить средства в месячный срок после рассмотрения.

13.2. Перечисляемая сумма равна выкупной сумме, рассчитанной с учетом инвестиционного дохода за финансовый год, в котором было подано заявление.

14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

14.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения между Фондом и Вкладчиком может быть досрочно расторгнут до начала пенсионных выплат по соглашению сторон либо по инициативе Вкладчика.

14.2. Фонд выплачивает Вкладчику выкупную сумму по всем Участникам, в пользу которых он производил пенсионные взносы, кроме Участников, имеющих права на получение пенсионных выплат на момент расторжения Договора.

14.3. Вкладчик имеет право подать заявление в Фонд о расторжении договора и возврате его средств. Фонд обязан рассмотреть заявление и в 3-х месячный срок с момента поступления заявления в Фонд. Выкупная сумма перечисляется на указанный Вкладчиком счет в 3-х дневный срок после подписания сторонами акта о расторжении Договора.

14.4. Перечисляемая сумма равна выкупной сумме, рассчитанной по данным именного пенсионного счета с учетом инвестиционного дохода за истекший финансовый год.

15. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ

15.1. Участник после приобретения прав на получение пенсионных выплат имеет право подать заявление в Фонд об изменении условий пенсионной схемы, если договор негосударственного пенсионного обеспечения не предусматривает

единую пенсионную схему для всех Участников. Фонд обязан рассмотреть заявление и пересмотреть условия в срок до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления.

15.2. Новые условия вступают в силу с 1 апреля года, следующего за годом подачи заявления. Решение об этом, а также новый пенсионный полис в обмен на старый Участник может получить в Фонде в период с 1 по 30 апреля. После выдачи полиса Фонд открывает новый именной пенсионный счет и переводит на него пенсионные накопления Участника со старого счета. Старый счет закрывается.

16. ВЫКУПНАЯ СУММА

Выкупная сумма равна 90 % пенсионных накоплений Участника.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Пенсионные выплаты подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством. Фонд удерживает налоги при проведении выплат и перечисляет их в бюджет.

17.2. Взаимоотношения между Участником, Вкладчиком и Фондом, не урегулированные настоящими Правилами и законодательством РФ, относятся к ведению Исполнительной дирекции Фонда.

17.3. Споры, возникающие между Вкладчиком и Участниками, не относятся к компетенции Фонда и решаются в порядке, предусмотренном соглашением между Вкладчиком и Участником.

17.4. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом, Вкладчиком, Участником и наследниками решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

17.5. Договор дополнительного пенсионного обеспечения может содержать условия, дополняющие или изменяющие настоящие Правила.

17.6. Инструкция по ведению личных карточек и именных пенсионных счетов Участников Фонда (приложение №1) и алгоритмы расчета размеров резервов и пенсионных выплат (приложение №2), алгоритмы расчета стоимости пенсии для пенсионной схемы с установленными выплатами (приложение №3), алгоритм начисления инвестиционного дохода (приложение №4) являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

* * *

и Промпто, прокусерован
и скреплено
10 (де / 26) листов
Дж

