



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета Фонда
Ханты-Мансийского НПФ
Протокол № 23
от "_21_" мая 2004г.

Председатель Совета Фонда


В.А. Бец

СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Название негосударственного пенсионного фонда: **Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд** (далее - фонд).
- 1.2. Место нахождения фонда: **ул. Пионерская, дом 67-а, г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Тюменская область, 628012.**
- 1.3. Лицензия фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению от "22" февраля 1996 г. № 56, выданная Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.
- 1.4. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах", "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", Типовыми Страховыми правилами негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.02.2004 г. № 77, другими Федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

II. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 6 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

Страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";



Страховщик – негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах", "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

Застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

Страховой взнос - индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

Накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и договором об обязательном пенсионном страховании;

Пенсионные основания - основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии;

Пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения - выплаты правопреемникам;

Пенсионные накопления - совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах", "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

Управляющая компания (далее Управляющий) - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее - инвестиционный портфель фонда) - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);

Инвестиционный портфель управляющей компании - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда;

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Страховые правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

III. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

3.1. Обязательства фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями этого договора.

3.2. Под исполнением фондом своих обязательств понимаются назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, выплата пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица, передача пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", договором об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами.

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

IV. ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

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

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

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

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

5.1. Фонд самостоятельно ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц (далее - пенсионные счета) либо заключает с другой организацией договор об оказании услуг по ведению пенсионных счетов. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

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

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

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

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

5.6. Пенсионный счет открывается с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и закрывается после полного исполнения обязательств, предусмотренных этим договором.

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

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

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

6.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается фондом и застрахованным лицом на неопределенный срок в соответствии с типовым договором об обязательном пенсионном страховании.

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

6.3. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случая, когда фонд в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" принимает решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц.

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

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

6.6. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается (расторгается) в случае:

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

- б) удовлетворения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- в) истечения 3 месяцев со дня аннулирования по решению суда лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и принятия уполномоченным федеральным органом исполнительной власти решения о принудительной передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- г) смерти застрахованного лица;
- д) ликвидации фонда.

6.7. Не позднее 2 месяцев со дня прекращения договора об обязательном пенсионном страховании фонд направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации соответствующее уведомление с приложением документов, подтверждающих основание прекращения договора, а также в месячный срок извещает об этом (заказным письмом с уведомлением) застрахованное лицо или его правопреемников.

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

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

7.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок не более 15 лет в соответствии с типовым договором доверительного управления. Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

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

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

- а) несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";
- б) возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;
- в) приостановления действия или аннулирования имеющейся у фонда - учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- г) отказа фонда или управляющей компании (управляющих компаний) от осуществления доверительного управления:
 - в связи с отсутствием у управляющей компании (управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;
 - по иной причине при условии выплаты управляющей компании (управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

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

7.6. Информация о заключении договора доверительного управления представляется фондом в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти не позднее 3 рабочих дней со дня его заключения.

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

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

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

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

- а) ликвидации одной из сторон договора;
- б) истечения срока действия договора;
- в) требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

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

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

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

9.1. Пенсионные накопления застрахованного лица для финансирования накопительной части трудовой пенсии передаются фондом:

а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании. Пенсионные накопления, учтенные на пенсионном счете, передаются до 31 декабря года, в котором заключен новый договор, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении соответствующих изменений в единый реестр застрахованных лиц или не позднее 3 месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда;

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

- прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионные накопления передаются не позднее 31 декабря текущего года на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации об удовлетворении заявления застрахованного лица о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или не позднее 3 месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда;
- аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или ликвидации фонда по решению суда.

Пенсионные накопления передаются не позднее 3 месяцев с даты принятия судом соответствующего решения;

- смерти застрахованного лица при отсутствии у него правопреемников.

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

Пенсионные накопления, отраженные на пенсионном счете после передачи основной суммы пенсионных накоплений в установленные Федеральным законом сроки (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные фондом, но отраженные позже на пенсионном счете страховые взносы), подлежат передаче не позднее одного месяца с даты их отражения на пенсионном счете.

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

Х. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА

10.1. Застрахованное лицо имеет право:

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

б) получать накопительную часть трудовой пенсии при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

в) получать в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета и нормативных правовых актах, касающихся обязательного пенсионного страхования;

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

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

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

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

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

10.2. Застрахованное лицо обязано:

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

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

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

г) уведомить Пенсионный фонд Российской Федерации о заключении нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом не ранее 1 июля и не позднее 1 октября текущего года в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления, одновременно уведомив фонд, с которым ранее был заключен такой договор, о его расторжении.

10.3. Фонд имеет право:

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

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

10.4. Фонд обязан:

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

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

в) уведомлять о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в установленном порядке Пенсионный фонд Российской Федерации в месячный срок, а уполномоченный федеральный орган исполнительной власти - в 2-недельный срок со дня их подписания;

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

д) назначать и выплачивать застрахованному лицу накопительную часть трудовой пенсии, выплачивать пенсионные накопления правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании, заявлением застрахованного лица о выплате правопреемникам средств, учтенных на его пенсионном счете;

е) передавать пенсионные накопления в другой негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, предусмотренных пунктом 9.1 настоящих Правил;

ж) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет о деятельности фонда;

з) информировать уполномоченный федеральный орган исполнительной власти о заключении, изменении или прекращении (расторжении) договоров с субъектами отношений в сфере обязательного пенсионного страхования;

и) опубликовывать в средствах массовой информации соответствующие сведения в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее 1 года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

Публикация указанных сведений в средствах массовой информации должна осуществляться до 1 октября года, предшествующего году приостановления привлечения фондом новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от выполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

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

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

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

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

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

XI. ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

11.1. Пенсионные накопления формируются за счет:

а) средств, досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании (управляющим компаниям);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.1. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, утверждаются советом фонда.

13.2. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти. Указанные изменения не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

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

ХIV. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

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

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

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

15.2. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии осуществляется фондом при наличии пенсионных оснований после подачи застрахованным лицом в фонд заявления о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и договором об обязательном пенсионном страховании. Застрахованное лицо может обращаться с указанным заявлением в любое время после возникновения права на трудовую пенсию.

15.3. При приеме заявления о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии фонд:

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

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

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

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

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

15.6. Размер накопительной части трудовой пенсии рассчитывается фондом исходя из размера пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете на дату назначения фондом застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях".

15.7. Накопительная часть трудовой пенсии выплачивается фондом за текущий месяц.

15.8. В случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете, выплачиваются правопреемникам, указанным им в договоре об обязательном пенсионном страховании или в его заявлении, поданном в фонд.

Распределение накопительной части трудовой пенсии между правопреемниками умершего застрахованного лица осуществляется в соответствии с долями, указанными в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении о выплате пенсионных накоплений правопреемникам.

В случае если в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) указаны правопреемники, но не указаны доли, в соответствии с которыми следует распределять средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, они распределяются между правопреемниками в равных долях.

15.9. При отсутствии в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) данных о правопреемниках пенсионные накопления умершего застрахованного лица выплачиваются родственникам застрахованного лица в порядке и размерах, установленных Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

15.10. Если у умершего застрахованного лица отсутствуют родственники и в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) не указаны другие правопреемники, то учтенные на его пенсионном счете средства переводятся фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

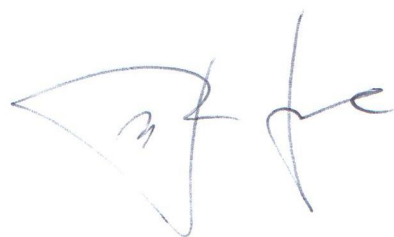
XVI. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

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

имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, определяется в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов..

16.2. Оплата услуг специализированного депозитария и выплата вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляются за счет доходов, полученных от инвестирования пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) определяется в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

16.3. Размер оплаты необходимых расходов специализированного депозитария и управляющей компании (управляющих компаний) устанавливается договором о доверительном управлении и договором об оказании услуг специализированного депозитария. Суммарный годовой размер оплаты расходов специализированного депозитария, управляющей компании (управляющих компаний) и других участников отношений в сфере обязательного пенсионного страхования, вовлеченных в процесс инвестирования пенсионных накоплений, не может превышать 1,1 процента средней стоимости чистых активов за тот же период, в том числе размер оплаты услуг специализированного депозитария - 0,1 процента стоимости чистых активов.



Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
на 11 выделочных листах.

Генеральный директор
Ханты-Мансийского НПФ



А.Е. Лошаков