

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "26" января 2006 г.  
в реестре за № 56  
Заместитель руководителя В. Карамель  
Подпись [подпись]



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета фонда  
Ханты-Мансийского НПФ  
протокол № 30  
от "26" декабря 2005 г.  
Председатель Совета фонда  
[подпись]  
К.Д.Морозов



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

(Редакция № 4)

г. Ханты-Мансийск  
2005 год

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 05-88266  
от 26.12.2005

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	6
3.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ.....	6
3.4.	СХЕМА № 1. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	7
3.5.	СХЕМА № 2. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	11
3.6..	СХЕМА № 3. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	14
3.7..	СХЕМА № 4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	18
3.8.	СХЕМА № 5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	21
3.9.	СХЕМА № 6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	24
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	28
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	28
6.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
7.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
8.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ.....	32
9.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	35
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	36
11.	ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ...	37
12.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	40
13.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	40

14.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	41
14.1.	ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
14.2.	ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН.....	42
14.3.	УЧАСТНИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	42
14.4.	УЧАСТНИК ОБЯЗАН.....	42
15.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	43
15.1.	ФОНД ИМЕЕТ ПРАВО.....	43
15.2.	ФОНД ОБЯЗАН.....	43
16.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА.....	45
16.1.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	45
16.2.	ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	45
16.3.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	46
16.4.	ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	46
17.	ВЫКУПНАЯ СУММА.....	46
18.	МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	48
18.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	49
18.2.	АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	49
18.3.	ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	49
18.4.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	53
18.5.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	56
19.	РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	58
20.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	58
21.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	59

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд (далее – Фонд) - особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Фонд создан на основе Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» решением собрания учредителей 04 июля 1995 года с целью негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 1995 года в реестре за №1109 – отделом по выдаче лицензий и регистрации предприятий администрации г. Ханты-Мансийска, и перерегистрирован там же 22 декабря 1999 года за №1781. В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" Ханты-Мансийскому негосударственному пенсионному фонду присвоен основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц - 1028600512270.

Лицензия фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению от 20 февраля 1996 г. № 56 выдана Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - далее Закон, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», другими действующими законодательными актами Российской Федерации и Уставом фонда.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату пенсий Участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Настоящие Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 № 18-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 10.01.2003 № 14-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ), иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, а также с Уставом Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда, а также регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

Данная редакция Правил заменяет собою редакцию Правил от 31 марта 2003 г., зарегистрированных Инспекцией НПФ 8 мая 2003 г. за № 56-Н.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком фонда (далее Вкладчик) в соответствии, с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (участникам) фонда (далее – Участник) негосударственную пенсию;

**Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

**Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся

выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

**целевые взносы Вкладчика** - имущественные взносы, вносимые Вкладчиком в фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда;

**пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**негосударственная пенсия (далее - пенсия)** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

**пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет)** - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

**период накопления** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

**период выплат** - период, в течение которого Участнику выплачивается пенсия;

**доходы от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

**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;

**актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками;

**актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов фонда и современной стоимости пенсионных обязательств фонда;

**современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

**оплаченная стоимость пенсионных обязательств** – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

**распорядительное письмо Вкладчика** – официально оформленный документ, направляемый в адрес фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника, и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил фонда и пенсионного договора.

**уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган)** – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

**минимальная негосударственная пенсия** – минимальный размер негосударственной пенсии, установленный законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

#### **3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.**

3.1.1. Пенсионные схемы устанавливают применяемые фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служат основой для заключения пенсионных договоров между фондом и его Вкладчиками.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных резервов (размер пенсионных взносов) и выплат пенсий, пенсионные схемы подразделяются:

– **на схемы с установленными размерами пенсионных взносов (далее - с установленными взносами).** Пенсионные схемы с установленными взносами применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из сформированной в пользу Участника современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты;

– **на схемы с установленными размерами пенсионных выплат (далее - с установленными выплатами).**

Пенсионные схемы с установленными выплатами - схемы, в которых Участникам фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от Вкладчиков фонда в установленном размере и порядке.

3.2. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

**Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

**Схема № 2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

**Схема № 3.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

