

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Дата: "18" марта 2010 г.

в реестре за № 56/2-н

Заместитель руководителя *С.К. Сергачев*

Подпись

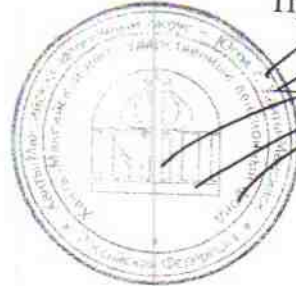


УТВЕРЖДЕННЫ

Решением Совета  
Ханты-Мансийского НПФ  
протокол № 45  
от "12" февраля 2010 г.

Председатель Совета фонда

*[Signature]*  
К.Л.Морозов



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

(Редакция № 5)

г. Ханты-Мансийск  
2010 год

ФСФР России	
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ И АРХИВА	
ПРИЛОЖЕНИЕ	
к вх. №	<i>10-12952</i>
от	<i>15.02.2010</i>

## СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	7
3.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ.....	7
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, УЧТЕННЫХ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	14
3.7.	СХЕМА № 4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	17
3.8.	СХЕМА № 5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ),.....	19
3.9.	СХЕМА № 6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	22
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	25
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	27
6.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	27
7.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	28
8.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	30
9.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	33
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	34
11.	ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ .....	35
12.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	38
13.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	39

14.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	40
14.1.	ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	40
14.2.	ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН.....	40
14.3.	УЧАСТНИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
14.4.	УЧАСТНИК ОБЯЗАН.....	41
15.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	41
15.1.	ФОНД ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
15.2.	ФОНД ОБЯЗАН.....	42
16.	ПРАВОПРЕЕМСТВО ПО ДОГОВОРАМ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.....	43
17.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА.....	44
17.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	44
17.2.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	45
17.3.	ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМВ ИНФОРМАЦИИ О СОСТОЯНИИ ИХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.....	45
17.4.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	46
17.5.	ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ И ДОПОЛНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	46
18.	ВЫКУПНАЯ СУММА.....	46
19.	МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	51
19.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	52
19.2.	АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	52
19.3.	ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	53
19.4.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	56
19.5.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	59
20.	РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	61
21.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	62
22.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	62

## 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 негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 4 мая 2006 года № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России).

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», Уставом фонда и настоящими Правилами.

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", 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 и Правопреемниками.

Настоящая редакция Правил разработана с целью приведения прежней редакции Пенсионных правил в соответствие новым требованиям и положениям нормативных правовых актов Российской Федерации в области пенсионного обеспечения и страхования и заменяет собою редакцию Правил от 16 декабря 2005 г., зарегистрированных ФСФР России 26 января 2006 года в реестре 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 (пенсия, пенсионные выплаты)** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**выплата негосударственной пенсии** - процедуры Фонда, предусматривающие порядок и сроки начисления, выплаты негосударственной пенсии с учетом её размера, периодичности и продолжительности выплат, установленных для каждого Участника;

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

**пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии;

**выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет)** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление распределённого 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 негосударственный пенсионный 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 негосударственная 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;

**распределённый доход** - часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете;

**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;

**актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

**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;

**инвестиционная декларация** – неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов;

**раскрытие информации фондом** – обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

**предоставление фондом информации** – действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

**распространение информации о фонде** – действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

**правопреемник** – благоприобретатель или иное лицо, в пользу которого в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации в случае смерти Участника, или признания его умершим по решению суда, переходят пенсионные обязательства Фонда, сформированные перед Участником по пенсионному договору, либо выплачиваются денежные средства в порядке, установленном Пенсионными правилами и пенсионным договором, а также начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся Участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью неполученными.

