

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "29" ИЮЛЯ 2010 г.  
в реестре за № 377/2 - Ст/Н  
Заместитель руководителя А.Ю. Сищенко  
Подпись \_\_\_\_\_



Утверждены  
Решением Совета НПФ «Волга – Капитал»  
Протокол № 56 от 01 июня 2010 г.  
Председатель Совета  
НПФ «Волга – Капитал»  
Л.И. Хамзина

**СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
«ВОЛГА – КАПИТАЛ»  
(новая редакция)**

**1. Общие положения**

- 1.1. Название негосударственного пенсионного фонда:  
Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее - фонд).
- 1.2. Место нахождения фонда:  
420061 г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55е.
- 1.3. Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда от 15 марта 2007 года № 377/2, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.
- 1.4. Настоящие Страховые правила Негосударственного пенсионного фонда «Волга-Капитал» (далее – Страховые 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», «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом Негосударственного пенсионного фонда «Волга – Капитал», 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).
- 1.5. В настоящих Страховых правилах используются следующие 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.
  - **Страхователь** - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица.

Ф.С.Ф.В. - Страховый  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 10-47847  
от 05.07.2010

▪ лица в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

▪ **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 «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

▪ **Застрахованное лицо** - физическое лицо, заключившее с фондом договор об обязательном пенсионном страховании.

▪ **Заявление застрахованного лица** - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика.

▪ **Накопительная часть трудовой пенсии** - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральными законами «О негосударственных пенсионных фондах», «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, 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, включая отдельно движение средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и отдельно движение средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения - выплаты правопреемникам.

▪ **Пенсионные накопления** - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

▪ **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 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.

▪ **Управляющая компания** - 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.

▪ **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.

▪ **Средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений** - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных Фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;

▪ **Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии,** - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», включая доход от инвестирования этих средств, полученный Фондом.

## **2. Заключение, изменение или прекращение (расторжение) договора об обязательном пенсионном страховании**

2.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается фондом и застрахованным лицом в простой письменной форме на неопределенный срок.

2.2. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

Договор об обязательном пенсионном страховании должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать законодательству Российской Федерации.

2.3. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» принимает решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

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

2.5. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен по соглашению сторон.

Одна сторона должна уведомить другую сторону о предлагаемом внесении изменений в договор не менее чем за 1 (Один) месяц до даты фактического внесения изменений.

Соглашение сторон об изменении договора об обязательном пенсионном страховании оформляется в письменной форме и является неотъемлемой частью договора.

2.6. По требованию одной из сторон договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен или расторгнут по решению суда.

2.7. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается (расторгается) в случае наступления одного из следующих событий (в зависимости от того, какое из них наступило ранее):

а) внесение в установленном порядке Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

б) внесение в установленном порядке Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в) истечение 3 месяцев со дня аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) смерть застрахованного лица;

д) ликвидация фонда;

е) перевода суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и выбором другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в случае, если средства пенсионных накоплений, переданных в фонд, состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования;

ж) заключение договора об обязательном пенсионном страховании ненадлежащими сторонами.

2.8. Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

2.9. Не позднее двух месяцев со дня получения фондом информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае:

а) истечения трех месяцев со дня аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию – в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

б) смерти застрахованного лица – в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном

пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.

### **3. 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», настоящими Страховыми правилами и договором об обязательном пенсионном страховании.

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

### **4. Ведение фондом пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц**

4.1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде ведется на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

4.2. 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.

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

4.4. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии.

4.5. Фонд ведет учет пенсионных накоплений на пенсионном счете отдельно от других операций, включая обособленный учет на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», включая

доход от их инвестирования. 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.

4.6. 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».

4.7. 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.

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

4.9. На пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица отражаются:

а) суммы средств пенсионных накоплений, поступивших от предыдущего страховщика (Пенсионного фонда Российской Федерации или негосударственного пенсионного фонда) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

б) суммы страховых взносов, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации;

в) сведения о доходе от инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией;

г) сведения о необходимых расходах на инвестирование средств пенсионных накоплений;

д) суммы произведенных выплат назначенной накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу;

е) суммы выплат правопреемникам застрахованного лица.

ж) суммы средств пенсионных накоплений, переведенных фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации или в другой негосударственный пенсионный фонд в установленных настоящими Страховыми правилами случаях;

з) другие данные, необходимые для учета пенсионных накоплений и выплат застрахованному лицу и его правопреемникам.

4.10. Сведения о поступлении средств пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования и страховых взносов в пользу застрахованного лица отражаются на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты их поступления.

4.11. 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.

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

## **5. Инвестирование пенсионных накоплений накопительной части трудовой пенсии**

5.1. 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).

5.2. 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».

## **6. Заключение, изменение или прекращение (расторжение) договора доверительного управления**

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

6.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок не более 15 (Пятнадцати) лет. Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

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

6.4. 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;

д) отказа фонда от договора доверительного управления по иной причине при условии выплаты управляющей компанией обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

6.6. Информация о заключении договора доверительного управления представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты его заключения.

## **7. Заключение, изменение или прекращение (расторжение) договора об оказании услуг специализированного депозитария**

7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается фондом со специализированным депозитарием.

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

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении договора со специализированным депозитарием, об изменении договора или о прекращении его действия в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

## **8. Определение размера оплаты услуг фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария**

8.1. Оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за исключением расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений.

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда определяется в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».



8.2. Вознаграждение управляющим компаниям по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии со статьей 16 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

8.3. Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

8.4. Специализированный депозитарий имеет право на возмещение произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария необходимых расходов за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием фонду, не может превышать в сумме 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год. В случае, если услуги специализированного депозитария оказывались в течение неполного отчетного года, сумма оплаты рассчитывается за период фактического оказания этих услуг. Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений.

## **9. Предоставление фондом застрахованному лицу информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии**

9.1. 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.

9.2. 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.

## **10. Формирование пенсионных накоплений накопительной части трудовой пенсии**

10.1. Пенсионные накопления формируются за счет:

а) средств, досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

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;

е) части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений по решению совета фонда.

10.2. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда (за исключением обязательств Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

## **11. Передача пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации**

11.1. 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 не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд, на основании уведомления

Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

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 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 3 месяцев с даты принятия соответствующего решения;

смерти застрахованного лица при отсутствии у него правопреемников;

отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с направленным в фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации. Указанные средства передаются не позднее 30 дней с момента получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации.

11.2. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица.

Переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, начисленные фондом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

При невозможности передачи средств (части средств) материнского (семейного) капитала в сумме, указанной в таком уведомлении, фонд извещает об этом Пенсионный фонд Российской Федерации.

11.3. 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.

## **12. Права и обязанности застрахованного лица и фонда**

12.1. **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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Страховыми правилами фонда и договором 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) переходить из фонда в фонд либо Пенсионный фонд Российской Федерации не чаще одного раза в год путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года заявления о переходе из фонда в фонд либо направления в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

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;

и) требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

#### **12.2. Застрахованное лицо обязано:**

а) в случае реализации права на выбор негосударственного пенсионного фонда для формирования накопительной части трудовой пенсии направить в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года соответствующее заявление о переходе в Фонд. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом;

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

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

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

д) в случае реализации права на переход в Пенсионный фонд Российской Федерации направить не позднее 31 декабря текущего года в Пенсионный фонд Российской Федерации соответствующее заявление. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом.

#### **12.3. 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, часть дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, но не более 15 процентов указанного дохода.

#### 12.4. Фонд обязан:

а) знакомить застрахованное лицо с настоящими Страховыми правилами, внесенными в них изменениями и дополнениями;

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

в) уведомлять о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в установленном порядке Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в течение одного месяца со дня их подписания;

г) направлять застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии его пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой уполномоченным федеральным органом;

д) назначать и выплачивать застрахованному лицу накопительную часть трудовой пенсии, выплачивать пенсионные накопления правопреемникам застрахованного лица в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных Фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», настоящими Страховыми правилами и заявлением застрахованного лица о выплате правопреемникам средств, учтенных на его пенсионном счете;

е) передавать пенсионные накопления в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, предусмотренных пунктом 11.1 настоящих Страховых правил;

Не позднее 30 дней со дня перечисления средств пенсионных накоплений направлять:

новому страховщику информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений, в том числе средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и страхового номера страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

уполномоченному федеральному органу информацию об объеме средств пенсионных накоплений, переданных новому страховщику, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом;

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

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

и) в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию уведомить об этом уполномоченный федеральный орган и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее

одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

Уведомление уполномоченного федерального органа и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения 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, другими нормативными правовыми актами и договорами, заключенными с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

н) уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии;

о) отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом.

12.5. Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица.

12.6. Фонд не вправе 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 Страховых правилах), 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.

12.7. 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.

### **13. Пенсионные основания**

13.1. 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.

#### **14. Назначение и выплата накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а также выплата пенсионных накоплений его правопреемникам**

14.1. 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 Страховыми 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.

14.2. 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.

14.3. 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.

14.4. Накопительная часть трудовой пенсии назначается с даты обращения за ней, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», но не ранее чем с даты возникновения права на трудовую пенсию.

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

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

14.6. 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».

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

14.8. 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 накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам, указанным в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд. В заявлении также устанавливается, в каких долях следует распределить указанные средства. При отсутствии указанного заявления средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии и подлежащие выплате правопреемникам застрахованного лица, распределяются между ними в равных долях. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в случае смерти застрахованного лица передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В случае отсутствия у умершего застрахованного лица правопреемников средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации. Порядок передачи фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица устанавливается Правительством Российской Федерации.

## **15. Внесение изменений в настоящие Правила, включая уведомление застрахованного лица через средства массовой информации**

15.1. Изменения и дополнения, которые вносятся в настоящие Страховые правила, утверждаются Советом фонда.

15.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Страховые правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Страховые правила, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия



договора об обязательном пенсионном страховании оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах об обязательном пенсионном страховании, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

#### 16. Заключительные положения

16.1. Если по каким – либо причинам один или более из пунктов настоящих Страховых правил будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, остальные пункты настоящих Страховых правил будут оставаться в силе.

16.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Страховых правил между фондом и застрахованным лицом, а также его правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

16.3. Вопросы взаимоотношений фонда с застрахованным лицом, а также с другими субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию, не урегулированные настоящими Страховыми правилами, решаются Советом фонда и Исполнительным директором фонда на основе законодательства.

Исполнительный директор



Н.Р. Хисматуллина