

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "04" мая 2008г.  
в реестре за № 288/2-и  
Заместитель Директора  
Подпись: \* ОГРН



**УТВЕРЖДЕНО**

Советом Национального  
негосударственного пенсионного фонда

Протокол № 65 от 06.02.2008г.

Исполнительный директор Фонда

*С.А. Касина*  
Исполнительный директор Фонда

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ**

**К ПЕНСИОННЫМ ПРАВИЛАМ**

**НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»**

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К ВХ. № 09-18402  
от 13.03.2008

г.Москва  
2008г.

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К ВХ. № 08-9037  
от 12.02.08

1. Изложить пункт 2.18 раздела 2 Пенсионных правил некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд», зарегистрированных Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации 26.11.2003г. за № 288-Н, с изменениями, зарегистрированными Министерством труда и социального развития Российской Федерации 04.08.2004г. за №288/и, Федеральной службой по финансовым рынкам 24.08.2006г. за № 288-И и Федеральной службой по финансовым рынкам 20.12.2007г. за № 288/2-И (далее – Правил) в следующей редакции:

«2.18. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с Правилами.»

2. Дополнить раздел 2 Правил пунктом 2.29 в следующей редакции:

«2.29. **Правопреемники Участника** – физические лица, которые в случае смерти Участника приобретают право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами.

Правопреемниками Участника могут быть правопреемники, назначенные Участником, или правопреемники по закону.

2.29.1. **Правопреемники, назначенные Участником** – физические лица, указанные Участником в заявлении, оформленном по установленной Фондом форме и представленном в Фонд.

2.29.2. **Правопреемники по закону** - родственники умершего Участника, которые в случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, приобретают право на получение выкупной суммы в равных долях независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

в первую очередь - дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители) - правопреемники по закону первой очереди;

во вторую очередь - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки - правопреемники по закону второй очереди.»

3. Изложить подпункт 3.1.6 пункта 3.1 раздела 3 Правил в следующей редакции:

«3.1.6. **Правопреемники Участников.**

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника как в накопительный период, так и в период выплат ему негосударственной пенсии.

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.»

4. Изложить подпункт 3.2.6 пункта 3.2 раздела 3 Правил в следующей редакции:

### «3.2.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в накопительный период (до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.»

5. Изложить подпункт 3.3.6 пункта 3.3 раздела 3 Правил в следующей редакции:

### «3.3.6. Правопреемники Участников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников. Правопреемники Участника, получившего право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не приобретают право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме, в порядке, определенном условиями выбранной Вкладчиком пенсионной схемы (№1, №2 или №4).»

6. Изложить подпункт 3.4.6 пункта 3.4 раздела 3 Правил в следующей редакции:

### «3.4.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в накопительный период (до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.»

7. Изложить пункт 6.9 раздела 6 Правил в следующей редакции:

«6.9. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного

нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и уполномоченный федеральный орган.»

8. Изложить пункт 6.12 раздела 6 Правил в следующей редакции:

«6.12. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.»

9. Изложить пункт 6.13 раздела 6 Правил в следующей редакции:

«6.13. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета).»

10. Изложить пункт 6.14 раздела 6 Правил в следующей редакции:

«6.14. Размещение пенсионных резервов не должно приводить к нарушению выполнения обязательств по пенсионным договорам по срокам и объемам.»

11. Изложить пункт 7.1 раздела 7 Правил в следующей редакции:

«7.1. На основании пенсионного договора Фонд открывает пенсионный счет, отражающий поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.»

12. Изложить подпункт 11.2.1 пункта 11.2 раздела 11 Правил в следующей редакции:

«11.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию, назначенную в порядке и на условиях раздела 9 настоящих Правил, в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в бумажном или электронном виде;
- назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.»

13. Изложить пункт 12.3 раздела 12 Правил в следующей редакции:

«12.3. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размерах, установленных решением Совета Фонда.

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.»

14. Изложить пункт 12.4 раздела 12 Правил в следующей редакции:

«12.4. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда.»

15. Изложить пункт 13.1 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.1. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы определяется настоящими Правилами и Положением о порядке и условиях прекращения договора негосударственного пенсионного обеспечения и расчета выкупной суммы (далее Положение), утверждаемым Советом Фонда.»

16. Изложить пункт 13.5 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.5. В случае если Участник умер, не назначив правопреемника, то выплата выкупной суммы производится Фондом правопреемникам по закону первой очереди (детям, в т.ч. усыновленным, родителям (усыновителям), супругу). В случае отсутствия обращения правопреемников по закону первой очереди, право на получение выкупной суммы приобретают правопреемники по закону второй очереди (братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки) в соответствии с п.13.6 раздела 13 настоящих Правил.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника производится независимо от возраста и состояния трудоспособности, в равных долях, в порядке, установленном настоящими Правилами и Положением.

В случае отсутствия обращений правопреемников в Фонд до истечения сроков, указанных в п.13.6 раздела 13 настоящих Правил, выкупная сумма, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника, подлежит зачислению в страховой резерв Фонда.»

17. Изложить пункт 13.6 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.6. Правопреемник Участника может воспользоваться правом на получение (отказ от получения) выкупной суммы, установленным в п.п.3.1.6, 3.2.6, 3.3.6, 3.4.6 раздела 3 настоящих Правил, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме с приложением необходимых документов в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти Участника. По истечении указанного срока Фонд принимает решение о выплате выкупной суммы обратившимся правопреемникам, назначенным Участником, или правопреемникам

по закону соответствующей очереди в порядке, предусмотренном п.13.5, п.13.9 раздела 13 настоящих Правил.

По заявлению правопреемника, пропустившего указанный шестимесячный срок, срок обращения за получением (с отказом от получения) выкупной суммы может быть восстановлен решением Исполнительного директора Фонда в течение 3 (трех) лет со дня смерти Участника. При этом правопреемникам по закону срок обращения за получением выкупной суммы может быть восстановлен только в случае, если ранее не было принято решение о выплате выкупной суммы другим правопреемникам по закону. В случае отсутствия обращения в Фонд правопреемника, назначенного Участником, или хотя бы одного правопреемника Участника по закону, по истечении 3 (трех) лет со дня смерти Участника выкупная сумма подлежит зачислению в страховой резерв Фонда и выплате правопреемникам Участника не подлежит.

Решение о выплате выкупной суммы правопреемникам Участника принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек шестимесячный срок со дня смерти Участника. Решение о выплате выкупной суммы правопреемнику Участника, восстановившему срок обращения за получением выкупной суммы, принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором в Фонд представлено соответствующее заявление правопреемника.

Выплата выкупной суммы правопреемнику Участника производится Фондом не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия Фондом решения о соответствующей выплате.»

18. Изложить пункт 13.7 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.7. Выкупные суммы, выплачиваемые Вкладчику (Участнику) при расторжении пенсионного договора, а также правопреемникам Участника, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.»

19. Изложить пункт 13.10 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.10. Выплата выкупной суммы производится Фондом путем перечисления безналичных денежных средств на счет Вкладчика, Участника, правопреемника Участника либо другого негосударственного пенсионного фонда по реквизитам, обозначенным в заявлении (уведомлении). Фонд не несет ответственности за невыплату (несвоевременную выплату) выкупной суммы в случае указания неверных (неполных) реквизитов в заявлении (уведомлении).»

20. Изложить пункт 13.11 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.11. Возмещение расходов Фонда, связанных с выплатой (переводом) выкупной суммы Вкладчику (Участнику) или правопреемнику Участника, производится за счет выкупной суммы, полагающейся к выплате Вкладчику, Участнику или правопреемнику Участника, в размере, устанавливаемом решением Совета Фонда.»

21. Изложить пункт 13.12 раздела 13 Правил в следующей редакции:

«13.12. При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника:

- выкупная сумма, рассчитанная на дату смерти Участника, выплачивается правопреемнику(ам) Участника;
- пенсионные взносы, поступившие в Фонд после даты смерти Участника, включаются в состав выкупной суммы;
- сумма дохода, отраженная на именном пенсионном счете после даты смерти Участника, зачисляется в страховой резерв Фонда;

- средства, поступившие в Фонд в пользу Участника после принятия решения о выплате выкупной суммы, возвращаются источнику перечисления этих средств.»

22. Дополнить раздел 13 Правил пунктом 13.13 в следующей редакции:

«13.13. Правопреемник Участника имеет право отказаться от получения выкупной суммы путем подачи в Фонд заявления по установленной форме в сроки, установленные п.13.6 настоящих Правил.

В случае отказа правопреемника от получения выкупной суммы Фонд распределяет причитающуюся правопреемнику часть выкупной суммы пропорционально между другими назначенными Участником правопреемниками, либо пропорционально между другими правопреемниками по закону соответствующей очереди.»

23. Дополнить раздел 13 Правил пунктом 13.14 в следующей редакции:

«13.14. Решение об отказе в выплате выкупной суммы правопреемнику Участника принимается Фондом по следующим основаниям:

а) лицо, обратившееся с заявлением о выплате выкупной суммы, не является правопреемником Участника (в т.ч. если личность этого лица невозможно достоверно установить, или если Участник неправильно (неразборчиво) указал фамилию, имя или отчество назначаемого правопреемника);

б) заявления о выплате выкупной суммы подали правопреемники по закону второй очереди при наличии правопреемников по закону первой очереди;

в) заявление о выплате выкупной суммы подано правопреемником по закону по истечении шестимесячного срока со дня смерти Участника, и выкупная сумма выплачена Фондом другим (обратившимся ранее) правопреемникам по закону;

г) заявление о выплате выкупной суммы подано правопреемником по истечении трехлетнего срока со дня смерти Участника, и выкупная сумма зачислена в страховой резерв Фонда.»

24. Изложить пункт 14.1 раздела 14 Правил в следующей редакции:

«14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков, Участников и иных заинтересованных лиц к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.»

25. Исключить пункт 14.2 раздела 14 Правил.

26. Исключить пункт 14.3 раздела 14 Правил.



Всего пронумеровано,  
прошнуровано,  
скреплено печатью  
7 (Семь) листов

Исполнительный директор  
некоммерческой организации  
«Национальный негосударственный  
пенсионный фонд»

С.А. Касина