

ДОГОВОР ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ МЕЖДУ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ И ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

№ _____

Москва

(место заключения договора)

(дата подписания договора)

I. Общие положения

1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука» (АО «НПФ «Образование и наука»), ИНН 7736122995, р/с № 40701810400030000220 в ОАО Банк ВТБ г. Москвы, далее именуемый фондом, действующий на основании лицензии от 30.06.2009 г. № 272/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, в лице Директора регионального отдела г. Чебоксары Жаворонкиной Элины Николаевны, действующей на основании доверенности № 15/2 от 12.01.2015, с одной стороны, и

Ф.И.О. (отчество указывается при наличии): _____

Ф.И.О. (отчество указывается при наличии) при рождении: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Пол: _____

Страховой номер свидетельства обязательного пенсионного страхования

далее именуемый(ая) застрахованным лицом, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

II. Предмет договора

2. Фонд в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" <1> (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"), страховыми правилами фонда и настоящим договором обязуется осуществлять деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, включающую аккумуляцию и учет средств пенсионных накоплений, организацию их инвестирования, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также выплаты правопреемникам застрахованного лица.

<1> Сборник законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2010, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2006, N 43, ст. 4412; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 18, ст. 3619; 2009, N 29, ст. 3619; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6450, 6454; 2010, N 17, ст. 6247; 2011, N 50, ст. 4196; 2011, N 49, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7036, 7037, 7040, 7061; 2012, N 31, ст. 4322; N 47, ст. 6391; N 50, ст. 6965, 6966; 2013, N 19, ст. 2326.

III. Права и обязанности фонда

3. Фонд имеет право:
1) представлять интересы застрахованного лица перед страхователем, уплачивающим страховые взносы на формирование накопительной части его трудовой пенсии;
2) направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатный резерв, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и оплаты услуг специализированного депозитария.
4. Фонд обязан:

- 1) знакомить застрахованное лицо со страховыми правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями;
- 2) осуществлять учет средств пенсионных накоплений застрахованного лица и своих обязательств перед застрахованным лицом путем ведения пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии, обеспечить целевое использование указанных средств;
- 3) обеспечить обособленный учет на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования;
- 4) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованному лицу по его обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утвержденной приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31 октября 2012 г. N 505н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2012 г. N 1745-ФЗ) и/или предоставлять застрахованному лицу информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5) отражать на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается Федеральной службой по финансовым рынкам <1>;

<1> Абзац восьмой подпункта 1 пункта 3 постановления Правительства Российской Федерации от 4 ноября 2003 г. N 660 "Об утверждении федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 45, ст. 4388; 2006, N 2, ст. 226; 2007, N 12, ст. 1414; 2010, N 4, ст. 4074; N 42, ст. 5386; 2011, N 36, ст. 5148; 2012, N 19, ст. 4206; 2013, N 13, ст. 1559).

6) производить назначение, корректировку и выплату накопительной части трудовой пенсии и (или) производить назначение, корректировку и выплату накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" <1> (далее - Федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"), Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" <2> (далее - Федеральный закон "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"), страховыми правилами фонда и условиями настоящего договора;

<1> Сборник законодательства Российской Федерации, 2001, N 52, ст. 4920; 2002, N 30, ст. 3033; 2003, N 1, ст. 13; 2004, N 27, ст. 2711; N 35, ст. 3607; 2005, N 8, ст. 605; 2006, N 23, ст. 2377, 2384; 2007, N 40, ст. 4711; N 45, ст. 5421; N 49, ст. 6073; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3602, 3612; N 52, ст. 6224; 2009, N 1, ст. 27; N 18, ст. 2152; N 26, ст. 3128; N 27, ст. 3265; N 18, ст. 3739; N 50, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 49, ст. 7037, 7039, 7057; 2012, N 50, ст. 6966.

<2> Сборник законодательства Российской Федерации, 2011, N 49, ст. 7038; 2012, N 50, ст. 6965.

7) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, страховыми правилами фонда и настоящим договором;
8) осуществлять выплату средств (части средств) материнского (семейного) капитала застрахованному лицу, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

9) передавать по поручению застрахованного лица средства его пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
10) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и страховыми правилами фонда;

11) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением 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;

12) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в размере, указанном 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;

13) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;
14) уведомить в письменной форме застрахованное лицо (или его правопреемников, подавших заявление о выплате средств пенсионных накоплений) о принятом уполномоченным федеральным органом исполнительной власти решении об аннулировании лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также прекратить настоящий договор;

15) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение 3 месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;

16) предоставлять по требованию застрахованного лица по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав фонда, его статутные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату, полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий, форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица, информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и страховыми правилами фонда;

17) бесплатно консультировать застрахованное лицо по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованного лица информировать его о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;

18) соблюдать иные требования, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами и страховыми правилами фонда;

19) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем;

20) формировать выплатный резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии;

21) формировать резерв по обязательному пенсионному страхованию;

22) поддерживать величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда в размерах, установленных статьей 36.1 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

5. Фонд не вправе:

- 1) принимать на себя поручительство в части исполнения обязательств третьими лицами;
- 2) отдавать в залог средства пенсионных накоплений;
- 3) выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);
- 4) выпускать ценные бумаги;
- 5) передавать конфиденциальные сведения о застрахованном лице третьим лицам, за исключением правопреемников застрахованных лиц, а также организаций, осуществляющих ведение пенсионных счетов (если указание на такие организации имеется в страховых правилах фонда);
- 6) предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях сохранения действия настоящего договора;
- 7) делать застрахованному лицу заявления или давать прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной страховыми правилами фонда;
- 8) принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица.

IV. Права и обязанности застрахованного лица

6. Застрахованное лицо имеет право:

- 1) требовать от фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями настоящего договора;
- 2) обращаться в фонд за назначением накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;
- 3) получать накопительную часть трудовой пенсии при возникновении пенсионного основания и (или) срочную пенсионную выплату или единовременную выплату в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и условиями настоящего договора;
- 4) в случае несогласия со сведениями о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии обращаться с заявлением об исправлении указанных сведений в фонд либо в суд;

5) заключить новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не чаще 1 раза в год;

6) указать в заявлении о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации:

выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" <1> (далее - Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации") и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании, или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

<1> Сборник законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13; N 46, ст. 4431; 2004, N 31, ст. 3217; 2005, N 1, ст. 9; N 19, ст. 1755; 2006, N 6, ст. 636; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3619; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 29, ст. 4291, N 48, ст. 6728, N 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, N 50, ст. 6965, 6966.

выбранный им вариант осуществления своего пенсионного обеспечения, а именно: направлять на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента либо 2,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса;

7) бесплатно получать один раз в год по своему обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

8) в любое время подать в фонд заявление о распределении средств пенсионных накоплений в случае отсутствия указания на правопреемников в настоящем договоре или в случае необходимости изменения в настоящем договоре или в предыдущем заявлении круга лиц (лица), указанных в качестве правопреемников, и их долей. Указанное заявление является неотъемлемой частью настоящего договора;

9) 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;

10) знакомиться с документами фонда, касающимися прав застрахованного лица в части обязательного пенсионного страхования;

7. Застрахованное лицо обязано:

- 1) предоставлять фонду достоверные сведения документарно, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, в том числе документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства и гражданство;
- 2) сообщать фонду обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной части трудовой пенсии, и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплаты правопреемникам;
- 3) соблюдать условия, установленные для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

V. Учет и инвестирование средств пенсионных накоплений застрахованного лица

8. Фонд осуществляет индивидуальный аналитический учет путем ведения пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии, отражающего движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, осуществление выплат правопреемникам застрахованного лица.

9. Ведение пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица осуществляется в соответствии со страховыми правилами фонда, не противоречащими Федеральному закону от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" <1>.

<1> Сборник законодательства Российской Федерации, 2011, N 50, ст. 7344.

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 рабочих дней с даты поступления от предыдущего страховщика сведений о суммах переданных средств в отношении каждого застрахованного лица.

11. Инвестирование средств пенсионных накоплений, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств выплатного резерва осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" и страховыми правилами фонда.

12. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованного лица, направляется на пополнение средств его пенсионных накоплений, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, на выплату вознаграждения управляющей компании, оплату услуг специализированного депозитария.

Доход, полученный от инвестирования средств выплатного резерва, направляется на пополнение средств выплатного резерва и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

13. Сведения об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответственно договор (договоры) о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений и договор об оказании услуг специализированного депозитария, предоставляются застрахованному лицу в порядке, предусмотренном страховыми правилами фонда.

VI. Порядок и условия установления и выплаты накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплаты правопреемникам умершего застрахованного лица

14. Накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата назначаются и выплачиваются фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", настоящим договором и страховыми правилами фонда.

15. 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 (в том числе досрочной).
16. Выплата накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты застрахованного лица, получающего пенсию за выслугу лет или пенсию по инвалидности, предусмотренные Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 г. N 4468-1 "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей" <1> (далее - Закон от 12 февраля 1993 г. N 4468-1), или пенсию, предусмотренную Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" <2> (далее - Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ), являются условия, установленные Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" для назначения трудовой пенсии по старости.

<1> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 9, ст. 328; Сборник законодательства Российской Федерации, 1995, N 49, ст. 4693; 1996, N 1, ст. 4; 1997, N 51, ст. 5719; 1998, N 30, ст. 3613; 1999, N 23, ст. 2813; 2000, N 50, ст. 4864; 2001, N 17, ст. 1646; N 53, ст. 5030; 2002, N 2, ст. 129; N 10, ст. 965; N 22, ст. 2029; N 24, ст. 2254; N 27, ст. 2620; N 30, ст. 3033; 2003, N 2, ст. 154; N 27, ст. 2700; 2004, N 27, ст. 2711; N 35, ст. 3607; 2006, N 6, ст. 637; N 52, ст. 5505; 2007, N 1, ст. 35; N 49, ст. 628; N 50, ст.

