ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»

Редакция № 1

Утверждены
решением совета директоров
АО «НПФ «Сургутнефтегаз»
(протокол от 27.04.2024 №12)

Российская Федерация, Тюменская область,
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения	3
2	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	4
3	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	5
4	Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений	5
5	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	8
6	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	9
7	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	11
8	Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	14
9	Порядок расчета и выплаты выкупных сумм	15
10	Порядок формирования пенсионных резервов	23
11	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	24
12	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	25
13	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	27
14	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения и переменной части вознаграждения Фонда	27
15	Права и обязанности вкладчиков, участников, Фонда	28
16	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	34
17	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	35
18	Заключительные положения	35

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее — Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – Фонд) обязательств по договорам долгосрочных сбережений и регулируют отношения Фонда с вкладчиками, участниками и их правопреемниками.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность по формированию долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), иными федеральными законами, Постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (далее – законодательство Российской Федерации) и уставом Фонда.

1.3. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, договорами долгосрочных сбережений и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и/или организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учет обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений, выплату периодических и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений и выкупных сумм вкладчикам, участникам Фонда и их правопреемникам.

1.4. Субъектами отношений в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений в рамках настоящих Правил являются Фонд, вкладчики, участники и их правопреемники.

1.5. Заключение и сопровождение договоров долгосрочных сбережений, обмен документами между Фондом и вкладчиками, участниками, правопреемниками может осуществляться с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Фонда) и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами.

1.6. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика, участника, правопреемника и Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

1.7. Термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Банка России.

1.8. В случае если какие-либо положения настоящих Правил будут признаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, не действующими, не имеющими силу или недействительными, такие Правила применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.9. Порядок и условия исполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании не являются предметом настоящих Правил.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ФОНДОМ, И ОПИСАНИЕ ИХ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ

2.1. **Виды договоров долгосрочных сбережений**, заключаемых Фондом с вкладчиками:

2.1.1. договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным портфелем;

2.1.2. договоры долгосрочных сбережений с инвестиционным портфелем, отличным от базового.

2.2. Основные условия по всем видам договоров долгосрочных сбережений.

2.2.1. Сберегательные взносы.

2.2.1.1. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов определяются в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

2.2.1.2. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрен минимальный размер первого и последующих сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком в пользу участника.

2.2.1.3. Порядок уплаты сберегательных взносов установлен разделом 5 настоящих Правил.

2.2.2. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений:

2.2.2.1. пожизненные периодические выплаты;

2.2.2.2. срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение ряда лет (месяцев);

2.2.2.3. единовременная выплата, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или условиями договора долгосрочных сбережений.

2.2.3. Выкупные суммы и правопреемство.

2.2.3.1. Порядок получения вкладчиком и (или) участником выкупной суммы до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений устанавливается настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

2.2.3.2. Порядок получения участником выкупной суммы до обращения участника за назначением выплаты при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

2.2.3.3. Порядок перевода вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений устанавливается законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

2.2.3.4. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд, порядок расчета размера выплат, порядок и сроки

осуществления указанных выплат устанавливается настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

2.2.3.5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы установлен разделом 9 настоящих Правил.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

3.1. Основаниями назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений, установленные указанными договорами в соответствии с настоящими Правилами и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

3.2. Право на получение периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений имеют участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:

3.2.1. достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);

3.2.2. истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В случае, если вкладчиком (участником) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

4.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых между Фондом и вкладчиками.

4.1.1. Формы договоров долгосрочных сбережений утверждаются Фондом.

4.2. Договор долгосрочных сбережений с Фондом может заключаться вкладчиком как в свою пользу, так и в пользу иного физического лица.

По договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком в свою пользу, вкладчик является участником.

4.3. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений в свою пользу, а также в пользу иного физического лица. В пользу одного участника может быть заключено несколько договоров долгосрочных сбережений различными вкладчиками.

4.4. Договор долгосрочных сбережений должен содержать положения, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», а также может содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

4.5. Договором долгосрочных сбережений в накопительном периоде может быть установлен период гарантийного восполнения в целых календарных годах в диапазоне от одного года до пяти календарных лет. В случае, если период гарантийного восполнения не установлен договором долгосрочных сбережений, продолжительность периода гарантийного восполнения для такого договора устанавливается равной одному календарному году. На этапе выплат период гарантийного восполнения составляет 1 (один) календарный год.

4.6. Порядок заключения договора долгосрочных сбережений.

4.6.1. Договор долгосрочных сбережений может быть заключен в простой письменной форме, в том числе в электронном виде с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, путем:

- составления одного документа, подписанного сторонами;

- обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора долгосрочных сбережений;

- распространения текста типового договора долгосрочных сбережений Фонда с предложением заключить договор долгосрочных сбережений с Фондом (оферта) на определенных в предложении условиях.

4.6.2. Достаточным согласием (акцептом) вкладчика заключить договор долгосрочных сбережений на предложенных Фондом условиях считается одно из действий, указанных в оферте:

- поступление на счет Фонда первого сберегательного взноса;

- иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6.3. Со стороны Фонда надлежащим подписанием договора долгосрочных сбережений, дополнительных соглашений к нему, иных документов в связи с заключением, изменением, исполнением или прекращением договора долгосрочных сбережений, помимо собственноручного подписания договора долгосрочных сбережений уполномоченным представителем Фонда, является также использование факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда, а также графического изображения оттиска печати (при её проставлении) в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и при наличии соответствующего соглашения между сторонами договора.

4.6.4. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников договор долгосрочных сбережений может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

4.6.5. Договор долгосрочных сбережений считается заключенным и вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений.

4.7. Порядок изменения договора долгосрочных сбережений.

4.7.1. Договор долгосрочных сбережений может быть изменен:

4.7.1.1. по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой частью договора долгосрочных сбережений. Дополнительное соглашение может быть заключено одним из способов, установленных для заключения договора долгосрочных сбережений;

4.7.1.2. в случаях, установленных договором долгосрочных сбережений;

4.7.1.3. в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.7.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников об изменении своих реквизитов посредством размещения соответствующей информации на сайте Фонда.

4.7.3. При изменении реквизитов и иных сведений, предоставляемых вкладчиком и/или участником Фонду, в том числе в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных нормативных правовых актов, вкладчик и/или участник обязаны, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений, в семидневный срок уведомить о соответствующих изменениях Фонд путем подачи анкеты (заявления) по форме, установленной Фондом и размещенной на сайте Фонда.

Анкета (заявление) может быть предоставлена Фонду в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет).

4.7.3.1. В случае непредоставления информации в соответствии с пунктом 4.7.3 настоящих Правил Фонд вправе расценить это как неизменность сведений, установленных при идентификации вкладчика, участника.

4.8. Порядок прекращения договора долгосрочных сбережений.

4.8.1. Договор долгосрочных сбережений прекращает свое действие в следующих случаях:

4.8.1.1. выполнение Фондом всех обязательств по осуществлению единовременной и/или периодическим выплатам;

4.8.1.2. расторжение договора долгосрочных сбережений;

4.8.1.3. в связи со смертью участника;

4.8.1.4. в связи со смертью вкладчика, в случае неисполнения вкладчиком обязательств по уплате сберегательных взносов и в случае отсутствия на счете долгосрочных сбережений единовременного и дополнительных стимулирующих взносов, иных поступлений;

4.8.1.5. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.8.2. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе вкладчика и (или) участника до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений;

- в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае неисполнения вкладчиком обязательств по уплате сберегательных взносов и в случае отсутствия на счете долгосрочных сбережений единовременного и дополнительных стимулирующих взносов, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора долгосрочных сбережений;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

4.8.2.1. В случае выплаты выкупной суммы вкладчику и (или) участнику в соответствии с пунктом 9.1 настоящих Правил, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, датой расторжения договора долгосрочных сбережений является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

4.8.2.2. В случае перевода по инициативе вкладчика выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом, датой расторжения договора долгосрочных сбережений является дата передачи Фондом в выбранный вкладчиком фонд остатка средств на счете долгосрочных сбережений.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Сберегательные взносы включают в себя:

- взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- единовременный взнос;
- денежные средства, уплаченные работодателем в пользу вкладчика, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу.

5.2. Взносы, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника.

5.2.1. Уплата вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, осуществляется исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре долгосрочных сбережений.

Расходы, связанные с перечислением денежных средств в уплату сберегательных взносов, несет вкладчик.

5.2.2. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов вкладчиком устанавливаются договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрен минимальный размер первого и последующих сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком в пользу участника.

5.2.3. Если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений Фонд вправе направлять в страховой резерв часть сберегательного взноса (из взносов, уплачиваемых вкладчиком в пользу участника, и денежных средств, уплачиваемых работодателем в пользу вкладчика, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу) в размере, определяемом условиями договора долгосрочных сбережений.

5.2.4. В случае уплаты вкладчиком сберегательного взноса в пользу участника после назначения участнику срочных периодических выплат, Фонд осуществляет увеличение размера или продолжительности выплаты срочных периодических выплат в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

5.3. Дополнительные стимулирующие взносы.

5.3.1. Вкладчики, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.3.2. Порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода средств в Фонд в качестве

дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений устанавливаются законодательством Российской Федерации.

5.3.3. При расторжении договора долгосрочных сбережений дополнительные стимулирующие взносы и доход от их размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом.

5.4. Единовременный взнос.

5.4.1. Вкладчик, являющийся застрахованным лицом, формирующим накопительную пенсию в Фонде, и заключивший с Фондом в свою пользу договор долгосрочных сбережений, до обращения за установлением выплат за счет средств пенсионных накоплений, имеет право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде по договору об обязательном пенсионном страховании, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (вкладчика по договору долгосрочных сбережений), не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о единовременном взносе, в размере, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором указанным лицом подано заявление о единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования), переводятся Фондом в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного вкладчика.

5.4.3. Порядок перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений устанавливается законодательством Российской Федерации.

5.4.4. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, не подлежит переводу из средств пенсионных накоплений по договору об обязательном пенсионном страховании в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и возвращаются Фондом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для принятия застрахованным лицом решения о распоряжении данными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.5. Не допускается перевод средств пенсионных резервов, сформированных за счет единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, на формирование накопительной пенсии.

5.4.6. При расторжении договора долгосрочных сбережений единовременный взнос и доход от его размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

6.1. В целях учета своих обязательств перед вкладчиками и участниками Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в электронной форме.

6.2. На счете долгосрочных сбережений отражается следующая информация:

- дата открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;

- индивидуальный номер счета долгосрочных сбережений;

- фамилия (в том числе фамилия, которая была при рождении), имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, пол, СНИЛС, ИНН, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места регистрации / местожительства и иные сведения вкладчика и участника;

- номер, дата, условия договора долгосрочных сбережений;

- даты поступления и суммы поступивших сберегательных взносов, в том числе единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов;

- сведения, отражающие результат размещения средств пенсионных резервов, в том числе начисление дохода и гарантийное восполнение;

- даты и суммы выплат по договору долгосрочных сбережений;

- даты и суммы выплат (перевода) выкупных сумм;

- иные необходимые сведения, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Фонд открывает участнику счет долгосрочных сбережений в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой заключения договора долгосрочных сбережений.

Датой открытия счета долгосрочных сбережений считается дата заключения договора долгосрочных сбережений.

Отражение сберегательных взносов осуществляется в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их зачисления на расчетный счет Фонда, предназначенный для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений, датой их зачисления на данный расчетный счет.

Фонд отражает поступивший сберегательный взнос на счете долгосрочных сбережений при условии правильного указания назначения платежа и наличия в Фонде заключенного с вкладчиком договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

Информацию об открытии счета долгосрочных сбережений Фонд размещает в Личном кабинете клиента на сайте Фонда.

6.4. Выплаты по договору долгосрочных сбережений отражаются на счете долгосрочных сбережений датой списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

6.5. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

6.5.1. выполнение Фондом обязательств по осуществлению единовременной выплаты, периодических выплат, выплат выкупных сумм, в том числе правопреемникам участника, в полном объеме, при условии отсутствия новых поступлений на счете долгосрочных сбережений с момента таких выплат и до конца текущего календарного года (далее – отчетный год). Закрытие счета долгосрочных сбережений осуществляется не позднее последнего рабочего дня отчетного года. При наличии новых поступлений на счете долгосрочных сбережений, Фонд не позднее 15 мая года, следующего за отчетным годом, производит дополнительную выплату в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, после чего счет долгосрочных сбережений подлежит закрытию;

6.5.2. перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

6.5.3. передача средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умершего участника, в состав страхового резерва Фонда в случае отсутствия обращений правопреемников за получением выкупной суммы, а также в случае смерти участника, которому назначены пожизненные периодические выплаты;

6.5.4. прекращение договора долгосрочных сбережений в связи со смертью вкладчика в случае, предусмотренном п. 4.8.1.4 настоящих Правил;

6.5.5. иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

6.6. Фонд хранит информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в электронной форме не менее 3 (Трех) лет после закрытия счета долгосрочных сбережений, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

6.7. Информирование вкладчиков и участников о состоянии счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом бесплатно один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении, в течение 10 (десяти) 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).

Договором долгосрочных сбережений могут быть установлены дополнительные условия предоставления вкладчикам и (или) участникам информации о состоянии счетов долгосрочных сбережений.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.1.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, назначаются Фондом:

7.1.1.1. пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

7.1.1.2. на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты).

7.1.2. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.1.3. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пунктом 7.1.1 настоящих Правил, назначение следующих видов выплат по договору долгосрочных сбережений:

7.1.3.1. срочных периодических выплат на установленный договором долгосрочных сбережений срок, отличный от предусмотренного пунктом 7.1.1.2 настоящих Правил, но не менее 1 (Одного) года (12 месяцев) со дня их назначения;

7.1.3.2. единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 7.1.2 настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Назначение такой единовременной выплаты может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного пунктом 3.2.2 настоящих Правил.

7.2. Порядок и условия назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.2.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений назначаются участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении указанного участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

7.2.2. Обращение за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока.

7.2.3. Датой обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления участника о назначении выплаты с приложением полного надлежаще оформленного пакета документов к нему.

7.2.4. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений участник лично или через законного / уполномоченного представителя должен предоставить в Фонд заявление (форма которого утверждена Фондом и размещена на сайте Фонда) и следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность участника, иные документы, необходимые для осуществления идентификации участника в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- документы, подтверждающие изменение данных участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений);

- документы, подтверждающие наступление у участника оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

- документы, удостоверяющие личность законного / уполномоченного представителя, иные документы, необходимые для осуществления идентификации лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также документы, подтверждающие полномочия законного / уполномоченного представителя (в случае его обращения от имени участника);

- платежные реквизиты участника для перечисления выплат.

Фонд вправе запросить у участника иные необходимые для назначения выплат документы.

7.2.4.1. Фонд вправе вернуть документы, предоставленные для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, в случае их неверного оформления либо предоставления неполного комплекта документов.

7.2.4.2. При поступлении в Фонд документов до наступления у участника права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений, заявление не подлежит рассмотрению Фондом, о чем Фонд информирует участника в форме электронного документа с использованием сети Интернет с учетом требований законодательства Российской Федерации либо путем размещения информации в Личном кабинете клиента на сайте Фонда, или иным способом, установленным Фондом (в том числе почтовым отправлением).

7.2.5. В соответствии с договором долгосрочных сбережений заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме оригиналов, заверенных в установленном законом порядке копий, в форме электронного документа. Представление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.2.6. Продолжительность срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений указывается участником в заявлении в полных месяцах,

но не менее минимальной продолжительности, установленной договором долгосрочных сбережений.

7.2.7. Фонд в течение 20 календарных дней с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений.

О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в Личном кабинете клиента на сайте Фонда, или иным способом, установленным Фондом (в том числе почтовым отправлением).

7.3. Порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.3.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перечисления на банковский счет участника, если иной способ не предусмотрен договором долгосрочных сбережений.

Выплаты по договору долгосрочных сбережений наличными денежными средствами не осуществляются.

7.3.2. Оплата расходов, связанных с доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, производится либо за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений с этим участником.

7.3.3. Первая периодическая выплата осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначены периодические выплаты.

Последующие периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

7.3.4. Пожизненная периодическая выплата осуществляется в том числе за месяц, в котором наступила смерть участника.

7.3.5. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.

7.3.6. Налогообложение при осуществлении выплат по договору долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3.7. Если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений, Фонд вправе приостановить осуществление выплат в следующих случаях:

7.3.7.1. выявление недостоверности предоставленных участником сведений, на основании которых назначена и/или осуществляется выплата;

7.3.7.2. не предоставление участником реквизитов банковского счета, на который Фонд должен осуществлять перечисление выплат, в том числе при смене участником указанного счета, а также в случае предоставления участником неправильных и/или неполных реквизитов указанного счета;

7.3.7.3. признание участника безвестно отсутствующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.3.7.4. возврат кредитной организацией суммы выплаты, направленной Фондом по реквизитам, указанным участником (за исключением случаев возврата вследствие указания Фондом ошибочных реквизитов);

7.3.7.5. не подтверждения участником факта нахождения в живых в случаях, предусмотренных пунктом 15.3.4 настоящих Правил;

7.3.7.6. на основании заявления участника о приостановлении выплат;

7.3.7.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

7.3.8. Фонд возобновляет выплаты по договору долгосрочных сбережений не позднее месяца, следующего за месяцем, в течение которого ему стало достоверно известно об устранении причин, предусмотренных пунктом 7.3.7 настоящих Правил.

При этом выплаты осуществляются за весь период приостановления выплат, за исключением:

- срока, в течение которого у участника отсутствовало право на получение выплат по договору долгосрочных сбережений;

- сумм, возвращенных кредитной организацией (пункт 7.3.7.4 настоящих Правил) и списанных Фондом по истечении срока исковой давности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.3.9. Фонд прекращает выплаты по договору долгосрочных сбережений в следующих случаях:

7.3.9.1. выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;

7.3.9.2. получение Фондом документального подтверждения факта смерти участника или объявления его умершим в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Под документальным подтверждением факта смерти участника понимается получение Фондом:

- копии свидетельства о смерти участника;

- запроса нотариуса в отношении умершего участника;

- решения суда об установлении факта смерти или об объявлении участника умершим, вступившее в законную силу;

- информации Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о смерти участника;

- информации о смерти участника, полученной от органов ЗАГС либо из Единого государственного реестра ЗАГС.

7.3.9.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

8.1. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат при их назначении определяется по следующей формуле:

ДВ = ОССДС / Т,

где ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

ОССДС - остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника по состоянию на день, с которого ему назначаются периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений;

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом Фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат, или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

8.1.2. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения пунктов 8.1 и 8.2 настоящих Правил устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава участников Фонда.

8.2. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке по следующей формуле:

$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т,$

где ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

$ДВ_к$ - установленный размер периодических выплат по состоянию на 31 марта года, в котором проводится соответствующая корректировка;

$ОССДС_к$ - сумма сберегательных взносов, результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтенных при определении размера периодических выплат по договору долгосрочных сбережений при их назначении или предыдущей корректировке;

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом Фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат, или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочных периодических выплат по состоянию на дату, с которой проводится соответствующая корректировка.

8.3. Размер периодической выплаты определяется с точностью до копеек путем округления по правилам математики до двух знаков после запятой. При осуществлении последней срочной выплаты участник получает остаток средств по счету долгосрочных сбережений.

8.4. Размер единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений равен остатку средств на счете долгосрочных сбережений участника на дату принятия Фондом решения об осуществлении единовременной выплаты.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНЫХ СУММ

9.1. Выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений.

9.1.1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными участнику при возникновении особых жизненных ситуаций в соответствии с пунктом 9.2 настоящих Правил.

9.1.2. Для получения выкупной суммы вкладчик и (или) участник лично или через законного / уполномоченного представителя должен предоставить в Фонд

заявление (форма которого утверждена Фондом и размещена на сайте Фонда) и следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность вкладчика и (или) участника, иные документы, необходимые для осуществления идентификации лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- документы, подтверждающие изменение данных вкладчика и (или) участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления);

- документы, удостоверяющие личность законного / уполномоченного представителя, иные документы, необходимые для осуществления идентификации лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также документы, подтверждающие полномочия законного / уполномоченного представителя (в случае его обращения от имени вкладчика и (или) участника);

- платежные реквизиты вкладчика и (или) участника для перечисления выкупной суммы.

Фонд вправе запросить у вкладчика и (или) участника иные необходимые для выплаты выкупной суммы документы.

9.1.2.1. Фонд вправе вернуть документы, предоставленные для выплаты выкупной суммы, в случае их неверного оформления либо предоставления неполного комплекта документов.

9.1.3. В соответствии с договором долгосрочных сбережений заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме оригиналов, заверенных в установленном законом порядке копий, в форме электронного документа. Представление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.1.4. Датой обращения за получением выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления вкладчика и (или) участника с приложением полного надлежаще оформленного пакета документов к нему.

9.1.5. Фонд рассматривает заявление о выплате выкупной суммы в течение 1 (Одного) месяца с даты регистрации Фондом корректно оформленного заявления с приложением полного надлежаще оформленного пакета документов к нему.

О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует вкладчика и (или) участника путем размещения информации в Личном кабинете клиента на сайте Фонда, или иным способом, установленным Фондом (в том числе почтовым отправлением).

9.1.6. Расчет размера выкупной суммы производится на дату принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы по следующей формуле:

$$S_{вык} = K1 \times S_{взн} + K2 \times (D_{факт} + R)$$

где:

$S_{вык}$ – выкупная сумма;

$S_{взн}$ – остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы;

D факт – остаток результата размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы;

R – остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы;

К1, К2 – коэффициенты, установленные договором долгосрочных сбережений (в значении от 0 до 1).

9.1.6.1. В случае, если при расчете выкупной суммы в соответствии с пунктом 9.1.6 настоящих Правил, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы, является отрицательной величиной (D факт + R < 0), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент К2=1.

9.1.6.2. Размер выкупной суммы, рассчитанной в соответствии с пунктом 9.1.6 настоящих Правил, не может превышать части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными участнику при возникновении особых жизненных ситуаций.

9.1.7. Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перечисления на банковский счет участника, если иной способ не предусмотрен договором долгосрочных сбережений.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

9.1.8. Налогообложение при выплате выкупной суммы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.1.9. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет Фонд.

9.1.10. Если иной срок не установлен договором долгосрочных сбережений Фонд осуществляет выплату выкупной суммы в течение 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

9.1.11. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, Фонд после выплаты выкупной суммы направляет в страховой резерв Фонда остаток средств на счете долгосрочных сбережений, не подлежащих выплате вкладчику и (или) участнику в соответствии с пунктом 9.1.6 настоящих Правил.

9.2. Выкупная сумма, выплачиваемая участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций.

9.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

9.2.2. К особым жизненным ситуациям в целях применения пункта 9.2.1 настоящих Правил относятся:

9.2.2.1. оплата дорогостоящего лечения участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;

9.2.2.2. потеря кормильца участника. При этом потеря кормильца участника наступает в случае, если участник состоял на иждивении третьего лица и являлся:

- ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшими возраста 18 лет либо достигшими возраста 18 лет и завершившими обучение по основным образовательным программам основного общего или среднего общего образования в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, на период до 1 сентября года, в котором завершено указанное обучение, либо ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, обучающимися по очной форме обучения по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в том числе в иностранных организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, не завершившими такое обучение и не достигшими возраста 23 лет, либо ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца старше этого возраста, ставшими инвалидами до достижения возраста 18 лет. При этом участник, являвшийся братом, сестрой или внуком умершего кормильца, признается потерявшим кормильца при условии, что такой участник не имеет трудоспособных родителей;

- супругом умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также братом, сестрой либо ребенком умершего кормильца, достигшими возраста 18 лет, если они заняты уходом за ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшими возраста 14 лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и не работают.

9.2.3. Размер выкупной суммы, выплачиваемой участнику при возникновении особых жизненных ситуаций, не может превышать остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника.

9.2.4. Порядок выплаты выкупной суммы участнику до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.

9.3. Выкупная сумма, переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении вкладчиком договора долгосрочных сбережений.

9.3.1. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений до обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений вправе расторгнуть договор долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

9.3.2. Для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд вкладчик лично или через законного / уполномоченного представителя должен предоставить в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд (форма которого утверждена Фондом и размещена

на сайте Фонда (далее – заявление о переводе), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность вкладчика, иные документы, необходимые для осуществления идентификации вкладчика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- документы, подтверждающие изменение данных вкладчика и (или) участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления, в том числе в случае изменения данных участника по сравнению с указанными в договоре долгосрочных сбережений, заключенным с другим негосударственным пенсионным фондом);

- документы, удостоверяющие личность законного / уполномоченного представителя, иные документы, необходимые для осуществления идентификации лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также документы, подтверждающие полномочия законного / уполномоченного представителя (в случае его обращения от имени вкладчика);

- копию договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

Фонд вправе запросить у вкладчика иные необходимые для перевода выкупной суммы документы.

9.3.2.1. Фонд вправе вернуть документы, предоставленные для перевода выкупной суммы, в случае их неверного оформления либо предоставления неполного комплекта документов.

9.3.3. В соответствии с договором долгосрочных сбережений заявление о переводе и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме оригиналов, заверенных в установленном законом порядке копий, в форме электронного документа. Представление заявления о переводе и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3.4. Заявление о переводе подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи вкладчиком заявления о переводе, но не позднее 1 марта такого года.

9.3.4.1. Фонд в срок не позднее 30 календарных дней с даты перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд информирует вкладчика и участника о переводе выкупной суммы, путем размещения информации в Личном кабинете клиента на сайте Фонда, или иным способом, установленным Фондом (в том числе почтовым отправлением).

9.3.5. В случае подачи вкладчиком в Фонд в течение установленного срока более одного заявления о переводе, Фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд.

9.3.6. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переводе, имеет право подать в Фонд уведомление об отказе от расторжения договора долгосрочных сбережений. В этом случае все заявления о переводе, поданные ранее указанного уведомления, оставляются Фондом без рассмотрения.

9.3.7. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника подлежит передаче Фондом в выбранный вкладчиком другой негосударственный пенсионный фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переводе.

9.3.8. Расходы, связанные с переводом выкупной суммы, несет Фонд.

9.4. Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам участника.

9.4.1. Общие положения о правопреемстве.

9.4.1.1. Правопреемники умершего участника имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в следующих случаях:

- если смерть участника наступила до назначения ему периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

- если смерть участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

9.4.1.2. В случае смерти участника, наступившей после назначения ему пожизненных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, выкупная сумма правопреемникам не выплачивается, за исключением сумм пожизненных периодических выплат, оставшихся неполученными по месяц смерти участника включительно.

9.4.1.3. Выплата средств в соответствии с пунктом 9.4.1.1 настоящих Правил производится правопреемникам умершего участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений (далее – заявление о распределении), поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным участником в таких договоре долгосрочных сбережений или заявлении о распределении.

9.4.1.4. При отсутствии указания на размер долей или при отсутствии в договоре долгосрочных сбережений указания о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений и отсутствии заявления о распределении средства, подлежащие выплате правопреемникам умершего участника, распределяются между ними в равных долях.

9.4.1.5. В случае подачи участником в Фонд заявления о распределении (при наличии указания правопреемников в договоре долгосрочных сбережений) Фонд принимает решение о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника правопреемникам, указанным участником в заявлении о распределении.

В случае подачи участником более одного заявления о распределении к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату подачи.

9.4.1.6. В случае отсутствия заявления о распределении и отсутствии в договоре долгосрочных сбережений указания о правопреемниках участника, выплата осуществляется правопреемникам участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности (далее – правопреемники по закону), в следующей последовательности:

- в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);

- во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

9.4.1.7. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника по закону осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

9.4.1.8. Фонд, не позднее 2 месяцев со дня получения документального подтверждения факта смерти участника, принимает меры по извещению правопреемников, указанных в договоре долгосрочных сбережений (заявлении о

распределении) о возможности получения остатка средств на счете долгосрочных сбережений, при наличии у Фонда информации, позволяющей направить такое извещение правопреемникам участника. При наличии у Фонда необходимой для направления извещений информации о правопреемниках участника по закону Фонд принимает меры по их извещению.

9.4.1.9. Суммы средств, причитающиеся правопреемнику, обратившемуся в Фонд с заявлением о выплате выкупной суммы, и оставшиеся не полученными в связи с его смертью, наследуются наследниками умершего правопреемника на общих основаниях.

9.4.2. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд.

9.4.2.1. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти участника.

Датой обращения правопреемника за выплатой считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления правопреемника, с приложением полного надлежаще оформленного пакета документов к нему.

9.4.2.2. Срок обращения за выплатой правопреемников умершего участника может быть восстановлен в судебном порядке.

9.4.2.3. Для получения выкупной суммы правопреемник участника лично или через законного / уполномоченного представителя должен предоставить в Фонд заявление о выплате правопреемнику участника (форма которого утверждена Фондом и размещена на сайте Фонда (далее – заявление о выплате), и следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность правопреемника, иные документы, необходимые для осуществления идентификации правопреемника в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- документы, удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника, иные документы, необходимые для осуществления идентификации лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- документы, удостоверяющие личность уполномоченного представителя правопреемника, иные документы, необходимые для осуществления идентификации лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также нотариально удостоверенная доверенность, подтверждающая полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника и необходимых документов от имени правопреемника – для представителя правопреемника;
- документы, подтверждающие родственные отношения с умершим участником (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим участником) – для правопреемников участника по закону;
- решение суда о восстановлении срока для обращения за выплатой – для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения.

Фонд вправе запросить у правопреемника иные необходимые для получения выкупной суммы документы.

9.4.2.3.1. Фонд вправе вернуть документы, предоставленные для получения выкупной суммы, в случае их неверного оформления либо предоставления неполного комплекта документов.

9.4.2.4. Заявление о выплате и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме оригиналов, заверенных в установленном законом порядке копий, в форме электронного документа. Представление заявления о выплате и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.4.3. Порядок расчета размера средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших участников.

9.4.3.1. Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам, определяется как остаток средств на счете долгосрочных сбережений умершего участника на дату принятия Фондом решения о выплате правопреемникам выкупной суммы.

9.4.3.2. Доли копеек, образовавшиеся в результате расчета сумм средств, подлежащих выплате правопреемникам участника, подлежат зачислению в страховой резерв Фонда.

9.4.4. Порядок и сроки осуществления выплат правопреемникам умершего участника.

9.4.4.1. Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек установленный пунктом 9.4.2.1 настоящих Правил срок для обращения правопреемников участника, принимает решение о выплате либо решение об отказе в выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

9.4.4.2. Если иной срок не установлен договором долгосрочных сбережений Фонд осуществляет выплату выкупной суммы в течение 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

9.4.4.3. Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перечисления на банковский счет правопреемника участника, если иной способ не предусмотрен договором долгосрочных сбережений.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

9.4.4.4. Налогообложение при выплате выкупной суммы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4.4.5. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет Фонд.

9.4.5. Порядок передачи средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умерших участников в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва.

9.4.5.1. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 9.4.2.1 настоящих Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда. Фонд принимает решение о передаче средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, в страховой резерв Фонда не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный пунктом 9.4.2.1 настоящих Правил.

9.4.5.2. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, производится Фондом за счет средств страхового резерва.

9.4.5.3. Заявление о выплате и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате, рассматриваются Фондом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, в течение 30 дней со дня их поступления. По результатам

такого рассмотрения принимается решение о выплате либо решение об отказе в выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

Выплата выкупной суммы правопреемнику, восстановившему в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате, осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 9.4.4.2 -9.4.4.5 настоящих Правил.

9.4.5.4. В случае принятия Фондом решения о выплате правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате после выплаты остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с последующим их зачислением в страховой резерв Фонда осуществляется за счет средств правопреемников, которым выплачена выкупная сумма (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).

10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

10.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками по договорам долгосрочных сбережений Фонд формирует пенсионные резервы.

10.2. Пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- средств гарантийного возмещения по договорам долгосрочных сбережений, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда.

10.3. Формирование, учет и размещение, а также распределение результата размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд ведет раздельно по каждому инвестиционному портфелю.

В рамках настоящих Правил под «инвестиционным портфелем» понимаются активы (денежные средства, ценные бумаги, иные активы), сформированные за счет сберегательных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обособленные от других активов.

Фонд может формировать один или несколько инвестиционных портфелей, средства которых размещаются в соответствии с инвестиционными стратегиями, утвержденными советом директоров Фонда.

Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрена возможность выбора вкладчиком инвестиционного портфеля и условия его изменения.

10.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

10.4.1. При переводе средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд вправе осуществить данный перевод путем передачи активов в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

10.5. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов.

10.6. Не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, совет директоров Фонда принимает решение о распределении результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за отчетный год.

10.6.1. Фонд производит распределение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений участников по состоянию на 31 декабря каждого года.

Распределение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений производится на счета долгосрочных сбережений, открытые до окончания отчетного календарного года и не закрытые на дату принятия решения о распределении результата.

10.6.2. Информация о результате размещения средств пенсионных резервов раскрывается Фондом раздельно по каждому инвестиционному портфелю.

10.7. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.8. На средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками по договорам долгосрочных сбережений), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

11. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

11.2. Размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений осуществляется Фондом на следующих принципах:

- обеспечения сохранности;

- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для Фонда, его вкладчиков, участников;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

11.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

11.4. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

11.5. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

11.6. Управление средствами пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производятся исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности и с учетом ограничений к составу и структуре инвестиционного портфеля договора долгосрочных сбережений;

- при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

12.1. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.

12.1.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности и соответствующей (соответствующими) иным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Фонда.

Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления с управляющей компанией принимает совет директоров Фонда.

12.1.2. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и должен содержать обязательные условия, устанавливаемые Банком России.

12.1.3. По договору доверительного управления Фонд передает управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных резервов в доверительное управление, а управляющая компания (управляющие компании) обязуется осуществлять доверительное управление ими исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников Фонда.

12.1.4. Внесение изменений в договор доверительного управления осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

12.1.5. Действие договора доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

12.1.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, изменении и прекращении договора доверительного управления в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

12.1.7. Фонд раскрывает на сайте Фонда информацию о заключении и прекращении договора доверительного управления в порядке и сроки, установленные Банком России.

12.2. **Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.**

12.2.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

12.2.2. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает совет директоров Фонда.

12.2.3. Услуги специализированного депозитария одновременно может оказывать только один специализированный депозитарий.

12.2.4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

12.2.5. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этого договора

12.2.6. Действие договора об оказании услуг специализированного депозитария прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

12.2.7. Фонд уведомляет Банк России о заключении, изменении и прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

12.1.7. Фонд раскрывает на сайте Фонда информацию о заключении и прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и сроки, установленные Банком России.

13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

13.1. Фонд раскрывает на сайте Фонда в порядке и сроки, установленные Банком России, информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, включающую в себя:

- фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария, номера их лицензий;
- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

13.2. Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, по обращению вкладчика и (или) участника способом, указанным лицом при обращении, в течение 30 дней с даты получения обращения.

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

14.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

14.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

14.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

14.3.1. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

14.3.2. При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

14.3.3. Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

14.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

14.4.1. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

14.4.2. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

14.4.3. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

14.4.4. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной пунктом 14.4.3 настоящих Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

14.4.5. Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной пунктом 14.4.3 настоящих Правил, устанавливается Банком России.

14.5. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются советом директоров Фонда.

15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ, ФОНДА

15.1. Вкладчик обязан:

15.1.1. При заключении договора долгосрочных сбережений ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение срока действия договора долгосрочных сбережений, а также ознакомить с настоящими Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу иного физического лица (участника). Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

15.1.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации в порядке и размерах, установленных договором долгосрочных сбережений и в соответствии с настоящими Правилами, а также законодательством Российской Федерации.

15.1.3. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

15.1.4. Информировать Фонд в срок не позднее 7 (семи) дней с даты изменения реквизитов и иных идентификационных сведений вкладчика и (или) участника, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

15.1.5. Сообщать Фонду о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

15.1.6. Обеспечивать сохранность договора долгосрочных сбережений и документов, подтверждающих уплату сберегательных взносов.

15.1.7. Исполнять иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.2. Вкладчик вправе:

15.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору долгосрочных сбережений в полном объеме.

15.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2.3. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений, в том числе о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников, если договором долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

15.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.2.5. Получать консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

15.2.6. Реализовывать иные права, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.3. Участник обязан:

15.3.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение срока действия договора долгосрочных сбережений. Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

15.3.2. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами, в том числе информацию, предусмотренную

Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.3.3. Информировать Фонд в срок не позднее 7 (семи) дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

15.3.4. ежегодно после назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений подтверждать факт нахождения в живых любым из указанных ниже способов (применяется в отношении участника, являющегося гражданином Российской Федерации, зарегистрированным по месту жительства/проживающим за пределами территории Российской Федерации, и/или иностранным гражданином):

- личное посещение Фонда с оригиналом документа, удостоверяющего личность;
- направление в Фонд оригинала справки о регистрации по месту жительства (пребывания) или другого документа, подтверждающего факт нахождения в живых;
- использование соответствующего сервиса в Личном кабинете клиента на сайте Фонда.

15.3.5. Исполнять иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.4. Участник вправе:

15.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и (или) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора.

15.4.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

15.4.3. Требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами, условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.5. Получать информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений в порядке, определенном настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.6. Получать консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений и осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений.

15.4.7. Реализовывать иные права, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.5. Фонд обязан:

15.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения текста настоящих Правил на сайте Фонда.

15.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.5.4. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в течение 10 (десяти) 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).

15.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, настоящими Правилами, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

15.5.6. Не уменьшать размер и (или) продолжительность периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

15.5.7. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, настоящими Правилами, если иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.

15.5.8. Доводить до сведения вкладчиков (участников) формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком (участником), путем размещения данных форм на сайте Фонда.

15.5.9. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

15.5.10. Предоставлять физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом договор долгосрочных сбережений, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Требования к объему и содержанию предоставляемой информации, а также к порядку её предоставления, устанавливаются базовым стандартом защиты прав и

интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды.

15.5.11. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора долгосрочных сбережений.

15.5.12. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с настоящими Правилами.

15.5.13. Осуществлять обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов.

15.5.14. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.5.15. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

15.5.16. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

15.5.17. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России.

15.5.18. Организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

15.5.19. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

15.5.20. Уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

15.5.21. Использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

15.5.22. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника не менее 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

15.5.23. Иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

15.5.24. Привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.

15.5.25. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.

15.5.26. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

15.5.27. Представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.

15.5.28. Выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, в соответствии с требованиями Банка России.

15.5.29. Осуществлять действия, предусмотренные положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в случае непроведения идентификации (упрощенной идентификации) вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в том числе отказать вкладчику и (или) участнику в приеме на обслуживание.

15.5.30. Информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитах Фонда путем размещения соответствующей информации на сайте Фонда.

15.6. Фонд вправе:

15.6.1. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила в порядке, предусмотренном разделом 17 настоящих Правил, если иной порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

15.6.2. Требовать от вкладчиков и участников исполнения обязательств, предусмотренных договорами долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

15.6.3. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников предоставления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных в установленном законом порядке), необходимых для осуществления Фондом деятельности по формированию долгосрочных сбережений, а также документов и (или) сведений, необходимых для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации, для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.6.4. Уточнять (обновлять) персональные данные вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников с использованием государственных и муниципальных информационных систем, в том числе единой системы идентификации и аутентификации, иных информационных систем в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

15.6.5. Приостанавливать исполнение обязательств по договору долгосрочных сбережений, если это право предусмотрено условиями договора

долгосрочных сбережений, в том числе приостанавливать выплаты в случае выявления недостоверности сведений (на основании которых осуществлено назначение и/или выплаты) в отношении участников, которым эти выплаты производятся.

15.6.6. Не исполнять требования вкладчика, участника в случае, если они противоречат законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам или договору долгосрочных сбережений.

15.6.7. Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения средств пенсионных резервов, а также аудиторские организации и актуариев, осуществляющих аудиторскую проверку и актуарное оценивание деятельности Фонда.

15.6.8. Самостоятельно утверждать типовые формы договоров долгосрочных сбережений, заявлений и анкет, заполняемых вкладчиками и участниками, их представителями и правопреемниками, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

15.6.9. Получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

15.6.10. Принимать от вкладчиков целевые поступления, предусмотренные договором долгосрочных сбережений, внесение которых не противоречит законодательству Российской Федерации, и направлять их по решению вкладчика на формирование страхового резерва Фонда.

15.6.11. В одностороннем порядке вносить изменения во внутренний документ, определяющий порядок расчета коэффициентов ожидаемого периода осуществления периодических пожизненных выплат.

15.6.12. Реализовывать иные права, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.

16. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

16.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

16.2. Фонд несет ответственность по взятым на себя в соответствии с договором долгосрочных сбережений обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

16.3. Фонд не несет ответственности по обязательствам вкладчика перед участниками.

16.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают с даты вступления в силу договора долгосрочных сбережений и прекращаются в результате их выполнения и в других случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

16.5. Обязательства Фонда перед участником возникают в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, при условии уплаты вкладчиком сберегательных взносов в пользу участника, и прекращаются в результате их

выполнения и в других случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

16.6. Фонд освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений, вследствие обстоятельств непреодолимой силы, под которыми понимаются любые чрезвычайные и непредотвратимые при данных обстоятельствах события природного, социального, техногенного характера, наступившие после заключения договора долгосрочных сбережений, которые своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всего комплекса договорных обязательств или его части (например, стихийные бедствия, военные действия, принятие органами государственной власти нормативных и иных актов, препятствующих выполнению принятых обязательств и т.д.). При этом, срок выполнения Фондом своих обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Правила, а также изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений.

Внесение изменений в условия договора долгосрочных сбережений оформляется дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

17.3. Фонд раскрывает на сайте Фонда настоящие Правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения договоров долгосрочных сбережений в соответствии с этими Правилами. Фонд раскрывает на сайте Фонда информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в настоящие Правила в сроки, установленные Банком России.

17.4. Не позднее, чем через 30 дней с даты регистрации Банком России изменений и дополнений в настоящие Правила, Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Вопросы формирования долгосрочных сбережений, неурегулированные настоящими Правилами и договорами долгосрочных сбережений, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.2. Налогообложение при осуществлении деятельности по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом и вкладчиками, участниками, их правопреемниками, решаются в претензионном порядке, а при недостижении согласия – в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

18.3.1. Споры Фонда с физическими лицами рассматриваются в суде при условии соблюдения истцом досудебного порядка урегулирования спора, если такой порядок предусмотрен законодательством Российской Федерации.

18.3.2. Споры и разногласия между вкладчиком и участником к компетенции Фонда не относятся и решаются вкладчиком и участником самостоятельно в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.