



ФЭД

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд ГАЗФОНД
пенсионные накопления»

ИНН 7726486023

От 14.03.2024 № 14-21/1463

на № 04-07/1258 от 15.02.2024
№ 04-07/1634 от 01.03.2024

Уведомление о регистрации изменений
в правила формирования долгосрочных
сбережений

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с пунктом 41 статьи 33 и подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Фонд) от 15.02.2024 № 04-07/1258 принял решение² зарегистрировать³ изменения в правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 13.02.2024 № 72).

Приложение: изменения в правила формирования
долгосрочных сбережений – один файл.



И.о. заместителя директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

А.В. Гусева

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

³ Регистрационный номер 430-2-Пфдс.

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров

АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»

Протокол от «13» февраля 2024 года № 72

**ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ
ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

**Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
ГАЗФОНД пенсионные накопления»**

(редакция №2)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ФОНДОМ, И ОПИСАНИЕ ИХ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ	3
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	10
8. ПОРЯДОК РАСЧЁТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ	11
9. ПОРЯДОК РАСЧЁТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ	12
10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	16
11. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	17
12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	18
13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА	19
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	20
15. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	20
16. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	24
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	24
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	25
19. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ПРАВИЛ	25

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон 75-ФЗ), от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее – Закон 555-ФЗ), от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений участников Фонда и регулируют отношения Фонда с вкладчиками, участниками и их правопреемниками.

1.3. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии Правилами, с договорами долгосрочных сбережений и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и/или организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учёт 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 Правил являются Фонд, вкладчики, участники и их правопреемники.

1.5. Термины и понятия, используемые в Правилах, применяются в значениях, установленных Законом 75-ФЗ и иными федеральными законами.

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

1.7. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью уполномоченного представителя Фонда и/или электронной подписью вкладчика, участника Фонда или его правопреемника, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, в случае, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений и/или иными соглашениями между указанными лицами.

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

Фонд заключает с вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

- договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком внесения сберегательных взносов.
- договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком внесения сберегательных взносов.

2.1. Договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком внесения сберегательных взносов.

2.1.1. Сберегательные взносы.

2.1.1.1. Минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком, может быть определён условиями договора долгосрочных сбережений.

2.1.1.2. Периодичность, сроки и продолжительность внесения вкладчиком сберегательных взносов определяются вкладчиком и являются произвольными.

2.1.1.3. Сберегательные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 Правил.

2.1.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений.

2.1.2.1. Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений с произвольным порядком внесения сберегательных взносов (в соответствии с п.7.1 Правил):

- Пожизненные периодические выплаты;
- Срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока;
- Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений.

2.1.3. Выкупные суммы и правопреемство.

2.1.3.1. Условия получения выкупной суммы вкладчиком и/или участником устанавливаются договором долгосрочных сбережений и Правилами.

2.1.3.2. Условия получения выкупной суммы участником, в случае возникновения особых жизненных ситуаций, или правопреемником участника, в случае смерти участника, устанавливаются Правилами.

2.1.3.3. Условия перевода вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд устанавливаются Правилами.

2.1.3.4. Порядок расчёта и выплаты выкупной суммы установлен разделом 9 Правил.

2.2. Договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком внесения сберегательных взносов.

2.2.1. Сберегательные взносы.

2.2.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты вкладчиком сберегательных взносов определяются договором долгосрочных сбережений.

2.2.1.2. Изменение установленных договором долгосрочных сбережений размеров, периодичности, сроков и продолжительности уплаты вкладчиком сберегательных взносов осуществляется в порядке, определённом договором долгосрочных сбережений.

2.2.1.3. Сберегательные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 Правил.

2.2.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений.

2.2.2.1. Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений с установленным порядком внесения сберегательных взносов (в соответствии с п.7.1 Правил):

- Пожизненные периодические выплаты;
- Срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока;
- Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений.

2.2.3. Выкупные суммы и правопреемство.

2.2.3.1. Условия получения выкупной суммы вкладчиком и/или участником устанавливается договором долгосрочных сбережений и Правилами.

2.2.3.2. Условия получения выкупной суммы участником, в случае возникновения особых жизненных ситуаций, или правопреемником участника, в случае смерти участника, устанавливаются Правилами.

2.2.3.3. Условия перевода вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд устанавливаются Правилами.

2.2.3.4. Порядок расчёта и выплаты выкупной суммы установлен разделом 9 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 Правилами и Законом 75-ФЗ.

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 расчёте 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 счёт перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключённого 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.

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

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:

4.4.1. наименование сторон;

4.4.2. сведения о предмете договора;

4.4.3. страховой номер индивидуального лицевого счета вкладчика, фамилию, имя и отчество вкладчика, в том числе фамилию, которая была у вкладчика при рождении, дату и место рождения, пол вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;

4.4.4. идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;

4.4.5. вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами;

4.4.6. наименование инвестиционной стратегии, установленной договором долгосрочных сбережений (при наличии);

4.4.7. права и обязанности сторон;

4.4.8. порядок и условия внесения сберегательных взносов;

4.4.9. основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.4.10. порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.4.11. сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;

4.4.12. порядок и условия изменения и расторжения договора долгосрочных сбережений;

4.4.13. порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;

4.4.14. порядок урегулирования споров;

4.4.15. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

4.4.16. реквизиты сторон.

4.5. Договором долгосрочных сбережений может быть установлен период гарантийного исполнения в целых календарных годах в диапазоне от 1 (одного) до 5 (пяти) календарных лет. В случае, если период гарантийного исполнения не установлен договором долгосрочных сбережений, продолжительность периода гарантийного исполнения для такого договора устанавливается равной 1 (одному) календарному году.

4.6. Договор долгосрочных сбережений, заключенный вкладчиком в пользу иного физического лица (участника), может содержать порядок и условия передачи участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

4.7. Договором долгосрочных сбережений сторонами может быть установлена инвестиционная стратегия размещения средств пенсионных резервов, а также предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.8. Заключение договора долгосрочных сбережений.

4.8.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме в 2 (двух) экземплярах по 1 (одному) для вкладчика и Фонда;

- путём распространения (размещения, публикации) по открытым каналам связи текста типового договора долгосрочных сбережений Фонда в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определённых Фондом в договоре долгосрочных сбережений условиях;

- в электронной форме путём обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора долгосрочных сбережений.

4.8.2. Достаточным согласием (акцептом) вкладчика заключить договор долгосрочных сбережений на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается:

- внесение вкладчиком первого сберегательного взноса;
- подача письменного заявления в Фонд о присоединении к договору долгосрочных сбережений;

- иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8.3. Договор заключаемый в электронной форме подписывается электронными подписями сторон.

4.8.4. Со стороны Фонда надлежащим подписанием договора долгосрочных сбережений, дополнительных соглашений и/или изменений к договору долгосрочных сбережений и других документов в связи с заключением, исполнением, изменением или прекращением договора долгосрочных сбережений, помимо собственноручного подписания договора 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 печати Фонда (при её проставлении) в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и при наличии соответствующего соглашения между сторонами указанного договора.

4.8.5. В случаях, предусмотренных Законом 555-ФЗ, от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников договор долгосрочных сбережений может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

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

4.9. Внесение изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений.

4.9.1. Внесение изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений осуществляется путём подписания сторонами дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений.

4.9.2. Изменение Правил не влечёт за собой изменения условий действующих договоров долгосрочных сбережений.

4.9.3. Фонд уведомляет вкладчика и участника об изменении своих реквизитов посредством размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

4.9.4. При изменении реквизитов и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма», вкладчик и участник обязаны, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений, в 7-дневный срок уведомить о соответствующих изменениях Фонд путём подачи заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его официальном сайте в сети «Интернет»).

4.9.5. Заявление может быть предоставлено в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет».

4.9.6. Фонд не несёт ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Фонду необходимой информации.

4.9.7. В случае непредставления информации в соответствии с п.4.9.4 Правил Фонд вправе расценивать это как неизменность сведений, установленных при идентификации вкладчика, участника.

4.10. Прекращение договора долгосрочных сбережений.

4.10.1. Договор долгосрочных сбережений прекращает своё действие в следующих случаях:

4.10.1.1. окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

4.10.1.2. расторжения договора долгосрочных сбережений;

4.10.1.3. смерти вкладчика, осуществляющего внесение сберегательных взносов в свою пользу;

4.10.1.4. смерти участника;

4.10.1.5. иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

4.10.2. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:

4.10.2.1. в одностороннем порядке по инициативе:

- вкладчика до момента назначения участнику выплат по договору долгосрочных сбережений;

- участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

- Фонда в случае неисполнения вкладчиком обязательств по внесению сберегательных взносов (на условиях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений и в случае отсутствия на счёте долгосрочных сбережений единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов);

- 4.10.2.2. по соглашению сторон;
- 4.10.2.3. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора долгосрочных сбережений;
- 4.10.2.4. в иных случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений и законодательством Российской Федерации.

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, уплачиваемые работодателем вкладчика в его пользу.

5.2. Взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника.

5.2.1. Внесение вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, осуществляется исключительно денежными средствами.

5.2.2. Размер, периодичность и продолжительность внесения сберегательных взносов вкладчиком устанавливаются договором 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 расчёта размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода из федерального бюджета и/или резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений устанавливаются Правительством 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. Физические лица, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений в свою пользу, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) имеют право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, 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 могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о возможности удовлетворения заявления о единовременном взносе. Указанный перевод осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о единовременном взносе в размере, отражённом на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года подачи заявления о единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования) в состав средств пенсионных

резервов и одновременно учитываются на счёте долгосрочных сбережений указанного лица.

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

5.4.4. 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. Фонд осуществляет учёт сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом в целях учёта своих обязательств перед вкладчиками и участниками, и предусматривает отражение на счетах долгосрочных сбережений следующих сведений и информации:

6.1.1. номер счета долгосрочных сбережений и дата его открытия;

6.1.2. номер, дата и вид договора долгосрочных сбережений;

6.1.3. наименование или код инвестиционной стратегии (при наличии);

6.1.4. фамилия, имя и отчество (при наличии) вкладчика, участника;

6.1.5. дата рождения, дата смерти (при наличии) и реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, участника;

6.1.6. адрес места жительства (регистрации) и/или места пребывания вкладчика, участника;

6.1.7. даты, суммы и виды операций со средствами пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений;

6.1.8. дата назначения, вид и размер установленной выплаты (выкупной суммы) по договору долгосрочных сбережений;

6.1.9. иная необходимая информация.

6.2. Датой открытия счета долгосрочных сбережений является дата вступления в силу договора долгосрочных сбережений, если иное не предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений.

6.3. Счёт долгосрочных сбережений закрывается по следующим основаниям:

6.3.1. смерть участника;

6.3.2. прекращение пенсионного договора;

6.3.3. полное исполнение Фондом обязательств перед вкладчиком, участником, его правопреемниками.

6.4. Фонд хранит информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в электронном виде. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение 3 (трёх) лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

6.5. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии счетов долгосрочных сбережений:

6.5.1. 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);

6.5.2. посредством сервиса «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

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:

- 1) пожизненно (пожизненные периодические выплаты);
- 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 счёте долгосрочных сбережений участника.

7.1.3. Договором долгосрочных сбережений дополнительно к назначению периодических выплат, предусмотренных п.7.1.1 Правил, может предусматриваться назначение:

1) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного абзацем третьим п.7.1.1 Правил;

2) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных п.7.1.2 Правил, в размере остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

7.1.4. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная абзацем третьим п.7.1.3 Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного п.3.2.2 Правил.

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

7.2.1. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений может осуществляться:

7.2.1.1. при личном обращении участника в Фонд по месту его нахождения, включая адреса обособленных подразделений Фонда, а также уполномоченных на приём заявлений агентов Фонда-юридических лиц, которые раскрываются на официальном сайте Фонда в сети «Интернет»;

7.2.1.2. путём направления заявления и необходимых документов по почте, при этом свидетельствование верности копий документов осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

7.2.1.3. путём подачи электронного документа, подписанного электронной подписью, при наличии соответствующей возможности в сервисе «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», и при условии авторизации участника в указанной системе посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

7.2.2. Датой обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается день приёма Фондом заявления и необходимых документов. При направлении заявления и необходимых документов по почте датой обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и необходимых документов, при их направлении в форме электронного документа – дата подачи в форме электронного документа.

7.2.3. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений участник должен представить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его официальном сайте в сети «Интернет») и следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность участника (за исключением представления заявления способом, установленным п.7.2.1.3 Правил);
- документ (сведения), подтверждающий регистрацию застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учёта (за исключением представления заявления способом, установленным п.7.2.1.3 Правил);
- иные документы, необходимые Фонду для идентификации участника и/или его представителя.

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

7.2.5. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путём размещения информации в «Личном кабинете» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» или иным способом, установленным Фондом.

8. ПОРЯДОК РАСЧЁТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

8.1. Порядок расчёта размера выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

$$ДВ = ОССДС / T,$$

где:

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

ОССДС – остаток средств на счёте долгосрочных сбережений участника по состоянию на день, с которого ему назначаются периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений.

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

$$ДВ = ДВ_k + ОССДС_k / T,$$

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 осуществлённых гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтённых при определении размера периодических выплат по договору долгосрочных сбережений при их назначении или предыдущей корректировке;

T – 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, сокращённое на количество месяцев, истекших со дня назначения срочных периодических выплат по состоянию на дату, с которой проводится соответствующая корректировка.

8.1.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения п.8.1.1 и п.8.1.2 Правил устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учётом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава участников Фонда.

8.1.4. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 (десяти) 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 в размере остатка, отражённого на счёте долгосрочных сбережений на день принятия решения об осуществлении такой выплаты.

8.2. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений.

8.2.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений выплачиваются путём перечисления денежных средств на счёт участника, открытый в кредитной организации.

8.2.2. Первая выплата пожизненных периодических выплат или срочных периодических выплат осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначены пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты.

8.2.3. Последующие пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

8.2.4. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение 1 (одного) месяца со дня её назначения.

8.2.5. Если на дату принятия решения об осуществлении единовременной выплаты на счёте долгосрочных сбережений не отражён результат от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, такой результат размещения выплачивается в виде доплаты к единовременной выплате не позднее 30 сентября года принятия решения об осуществлении единовременной выплаты.

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

8.3. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений назначаются участнику при наличии средств, учтённых на счёте 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.

8.4. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату участнику средств пенсионных накоплений, переведённых в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Законом 75-ФЗ.

9. ПОРЯДОК РАСЧЁТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

9.1. Порядок обращения вкладчиков и/или участников за получением выкупной суммы.

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 счёте долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой

размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществлёнными в связи с возникновением особых жизненных ситуаций, предусмотренных п.9.1.5 Правил.

Вкладчик по договору долгосрочных сбережений до обращения участника за установлением выплаты 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.

9.1.2. Выплата выкупной суммы осуществляется вкладчику и/или участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

9.1.3. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных п.9.1.5 Правил, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, указанном в заявлении участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

9.1.4. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса, стимулирующих взносов и дохода от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Законом 75-ФЗ.

9.1.5. К особым жизненным ситуациям относятся:

- оплата дорогостоящего лечения участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;
- потеря кормильца участника.

9.2. Порядок обращения вкладчиков в целях перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.2.1. Порядок обращение вкладчика в Фонд с заявлением о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный фонд, аналогичен порядку обращения участника за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, указанному в п.7.2 Правил.

9.2.2. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный фонд подлежит рассмотрению Фондом в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.2.3. В случае подачи вкладчиком в Фонд в течение установленного срока более одного заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд.

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

9.3. Порядок обращения правопреемников участника за получением выкупной суммы.

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

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

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

9.3.2. Выплата средств производится правопреемникам умершего участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении участника о распределении остатка средств на счёте долгосрочных сбережений, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определённым участником в таких договоре или заявлении.

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

9.3.4. В случае отсутствия указанного в п.9.3.3 Правил заявления участника либо определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений выплата осуществляется правопреемникам участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновлённые, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

2) во вторую очередь – братьям, сёстрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

9.3.5. Выплата средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в п.9.3.4 Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

9.3.6. Выплата средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти участника.

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

9.3.8. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного п.9.3.6 Правил, средства, отражённые на счёте долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

9.3.9. Выплата средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, производится Фондом за счёт средств страхового резерва.

9.3.10. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат, порядок расчёта сумм средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших участников, порядок передачи средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений умерших участников, в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва устанавливаются договором долгосрочных сбережений и Правилами.

9.4. Расчёт выкупных сумм.

9.4.1. Расчёт выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику и/или участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций).

9.4.1.1. Расчёт выкупной суммы вкладчика или участника в период накопления или в период получения срочных периодических выплат (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S(t) * a + (I(t) + C) * k - D,$$

где:

$S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма;

$S(t)$ – остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, и отражённых на счёте долгосрочных сбережений на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы);

$I(t)$ – остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отражённых на счёте долгосрочных сбережений на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы);

C – остаток осуществлённых гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отражённых на счёте долгосрочных сбережений на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы);

D – сумма выплаченных срочных периодических выплат участнику на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы), состоящая пропорционально из сберегательных взносов, результата от размещения сберегательных взносов и осуществлённых гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов.

a , k – коэффициенты, применяемые для расчёта составляющих выкупной суммы. Значения коэффициентов a ($0 \leq a \leq 1$), k ($0 \leq k \leq 1$) конкретизируются в договоре долгосрочных сбережений.

9.4.1.2. В случае если при расчёте выкупной суммы, определённой в п.9.4.1.1 Правил, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, является отрицательной величиной ($(I(t) + C) < 0$), то при расчёте выкупной суммы применяется коэффициент $k = 1$.

9.4.1.3. Размер выкупной суммы, определённой в п.9.4.1.1 Правил не может быть больше чем часть остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника, превышающая размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций.

9.4.1.4. В случае если заявление о получении выкупной суммы оформлено в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора долгосрочных сбережений независимо от момента внесения сберегательного взноса (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений) выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов $a = 1$ и $k = 0$.

9.4.1.5. В случае прекращения договора долгосрочных сбережений, на счёт долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы вкладчика, а также в случае прекращения договора долгосрочных сбережений, по которому были назначены пожизненные периодические выплаты, выкупная сумма не выплачивается.

9.4.1.6. Расчёт выкупной суммы производится Фондом на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы).

9.4.1.7. После назначения выплаты выкупной суммы (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций) Фонд направляет в страховой резерв Фонда остаток средств на счёте долгосрочных сбережений, отражённый на счёте после прекращения обязательств по договору долгосрочных сбережений.

9.4.2. Расчёт выкупной суммы, подлежащей выплате участнику при возникновении особых жизненных ситуаций.

9.4.2.1. Расчёт выкупной суммы в случае возникновения особой жизненной ситуации в период накопления производится в соответствии с п.9.1.3 Правил.

9.4.3. Расчёт выкупной суммы, подлежащей передаче в другой негосударственный пенсионный фонд

9.4.3.1. Передаче Фондом в выбранный вкладчиком негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

9.4.4. Расчёт выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам

9.4.4.1. Выплата выкупной суммы при прекращении договора долгосрочных сбережений в случае смерти участника (за исключением участников, которым назначены периодические пожизненные выплаты) производится в размере остатка средств на счёте долгосрочных сбережений.

9.4.4.2. Распределение выкупной суммы между правопреемниками участника осуществляется в долях, порядок определения которых установлен в п.9.3 Правил.

9.4.4.3. Доли копеек, образующиеся при расчёте сумм, подлежащих выплате правопреемникам участника, включаются в состав средств страхового резерва.

9.4.4.4. В случае смерти участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается ($S_{\text{вык.}} = 0$).

9.4.5. Порядок выплаты выкупных сумм.

Выкупная сумма выплачивается в рублях Российской Федерации путём:

- перечисления на банковский счёт заявителя;
- перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, указанный в заявлении вкладчика.

9.4.5.1. Фонд производит выплату выкупной суммы вкладчику и/или участнику в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения (регистрации) Фондом заявления со всеми необходимыми документами, если иной срок не установлен договором долгосрочных сбережений.

9.4.5.2. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате выкупной суммы правопреемнику участника.

9.4.5.3. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, осуществляется Фондом за счёт средств страхового резерва.

9.4.5.4. В случае принятия решения о выплате выкупной суммы правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения после выплаты выкупной суммы другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с последующим их зачислением в страховой резерв осуществляется за счёт средств правопреемников, которым выплачена выкупная сумма (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).

9.4.5.5. Передача выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

10.1. Для обеспечения своей платёжеспособности 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 счёт:

- 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)» (далее – Закон 127-ФЗ);
- средств гарантийного возмещения по договорам долгосрочных сбережений, полученного в соответствии с Законом 555-ФЗ;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, осуществляемого за счёт собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

10.3. Формирование, учёт и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений Фонд может вести отдельно по каждому виду договора долгосрочных сбережений и установленной в нём инвестиционной стратегии.

10.4. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

10.5. Не позднее 31 марта года, следующего за финансовым, уполномоченный орган Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

10.6. 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 Законом 75-ФЗ.

10.7. 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 участников, к которым 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 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;
- учёта надёжности 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). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Для расчётов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счёт (счета), а для учёта прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счёт (счета) депо.

11.5. Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

11.5.1. Размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производятся исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;

11.5.2. 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. 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.

12.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании требований, которым должны соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления.

12.3. По договору доверительного управления Фонд передаёт 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.

12.4. Внесение изменений в договор доверительного управления осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.5. Действие договора доверительного управления пенсионными резервами прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

12.6. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учёту 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.

12.7. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает уполномоченный орган Фонда.

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

12.9. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

13.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счёт средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счёт дохода от размещения средств пенсионных резервов.

13.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчётный 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 отчётный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год.

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

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путём сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым п.1 ст.14 Закона 75-ФЗ, по состоянию на конец каждого рабочего дня отчётного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчёт совокупной стоимости пенсионных резервов в отчётном году.

13.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

Переменная часть вознаграждения Фонда за отчётный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

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

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчётный год и суммой расчётной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчётный год, предусмотренной абзацем третьим настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчётный год.

Порядок расчёта дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчёта переменной части вознаграждения Фонда, а также расчётной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной абзацем третьим настоящего пункта, устанавливается Банком России.

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 решением уполномоченного органа Фонда.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

14.1. Фонд раскрывает на своём официальном сайте в сети «Интернет» информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил договоры, включающую:

14.1.1. фирменное наименование управляющих компаний, специализированного депозитари Фонда и номера их лицензий;

14.1.2. информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием её фирменного наименования и номера лицензии;

14.1.3. информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

14.2. Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные Банком России.

15. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

15.1. Вкладчик обязан:

15.1.1. Ознакомиться с Правилами и ознакомить с Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключён в пользу иного физического лица (участника).

15.1.2. Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

15.1.3. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных договором долгосрочных сбережений и в соответствии с Правилами, а также законодательством Российской Федерации в случае внесения единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений.

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

15.1.5. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения реквизитов вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Закона 115-ФЗ и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

15.1.6. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

15.1.7. Обеспечивать сохранность договора долгосрочных сбережений и документов, подтверждающих внесение сберегательных взносов.

15.1.8. Вкладчик имеет иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.2. Вкладчик вправе:

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

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 порядке, определённом Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Законом 75-ФЗ, Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.2.5. Вкладчик имеет иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.3. Участник обязан:

15.3.1. Ознакомиться с Правилами, 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 Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Законом 115-ФЗ.

15.3.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Закона 115-ФЗ и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

15.4. Участники имеют право:

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 и/или единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Законом 75-ФЗ, договором долгосрочных сбережений и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

15.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Законом 75-ФЗ, Правилами или условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.5. Получать информацию о состоянии своего счёта долгосрочных сбережений в порядке, определённом Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.6. Участник имеет иные права, установленные законодательством Российской Федерации и 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 Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

15.5.3. Осуществлять учёт сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учёт своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в порядке, определённом законодательством Российской Федерации и разделом 6 Правил.

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 и разделами 7-9 Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Законом 127-ФЗ при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

15.5.6. Фонд не вправе 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 и разделом 9 Правил, если иное не установлено Законом 127-ФЗ 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), путём размещения данных форм на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

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.

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 учёт средств пенсионных резервов в соответствии разделом 6 Правил.

15.5.13. Осуществлять обособленный учёт на счёте долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключён 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, осуществлённых участнику, и остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника, сформированных за счёт 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 расчёт 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, совершённые 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 (трёх) 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 учётных документов каждого участника в течение 3 (трёх) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

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

15.5.24. Привлекать актуария для расчёта 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 отчёты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчётного года.

15.5.28. Выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путём 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 Закона 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в случае непроведения идентификации (упрощённой

идентификации) вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

15.6. Фонд имеет право:

15.6.1. На получение вознаграждения, указанного в разделе 13 Правил.

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

15.6.3. Фонд имеет иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

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

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

16.2. Фонд несёт 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 несёт ответственности по обязательствам вкладчика перед участниками.

16.4. Обязательства Фонда перед вкладчиками возникают с даты заключения договора долгосрочных сбережений и прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном Правилами и договором долгосрочных сбережений.

16.5. Обязательства Фонда перед участниками по формированию долгосрочных сбережений определяются на основании сведений и информации, отражённых на счетах долгосрочных сбережений.

16.6. Обязательства Фонда перед участниками, установленные договором долгосрочных сбережений между Фондом и вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определённом Правилами и договором долгосрочных сбережений.

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ 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 заключённые ранее договоры долгосрочных сбережений.

17.3. Фонд раскрывает на своём официальном сайте в сети «Интернет» Правила, а также внесённые в них изменения и дополнения до начала заключения договоров долгосрочных сбережений. Фонд раскрывает информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила.

17.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила путём отражения информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем ввода Фондом в действие зарегистрированных Банком России изменений и дополнений в Правила.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Налогообложение сберегательных взносов, выплат по договору долгосрочных сбережений и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.2. Вопросы формирования долгосрочных сбережений, не урегулированные Правилами, условиями договора долгосрочных сбережений, уставом Фонда, иными нормативно правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России относятся к компетенции исполнительного органа Фонда.

18.3. Споры, возникающие в связи с применением Правил, решаются путём переговоров, а при не достижении соглашения – в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

18.5. Бизнес-процессы формирования долгосрочных сбережений, осуществляемые Фондом, его структурными подразделениями и агентами, регламентируются внутренними нормативными документами Фонда.

18.6. Осуществление агентами Фонда операций по формированию долгосрочных сбережений реализуется по заданию Фонда и под его контролем с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

19. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ПРАВИЛ

19.1. Правила вступают в силу с даты внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень», (ИНН 1433009894, ОГРН 1151400000212) в связи с его реорганизацией в форме присоединения к Фонду.