

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «НПФ «Ренессанс Накопления»
Протокол № 10/2025 от «21» июля 2025 г.

**Правила формирования долгосрочных сбережений
Акционерного общества
«Негосударственный Пенсионный Фонд «Ренессанс Накопления»
(редакция № 003)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ФОНДОМ, И ОПИСАНИЕ ИХ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ	5
4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	6
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	6
6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	7
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	8
8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ	9
9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ	10
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	12
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	14
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	17
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	18
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ	22
15. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ	22
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА	23
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	24
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Ренессанс Накопления» (далее по тексту – «Правила») определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный Пенсионный Фонд «Ренессанс Накопления» (далее по тексту – «Фонд») обязательств по договорам долгосрочных сбережений.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность по формированию долгосрочных сбережений на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее по тексту – «Закон о НПФ»), иными федеральными законами, Постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России»), нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов 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. 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.

1.4. Заключение и сопровождение договоров долгосрочных сбережений, обмен документами между Фондом и вкладчиками, участниками может осуществляться с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами с учетом условий настоящих Правил.

1.5. Документы в электронной форме, подписанные простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной 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 и Фондом. Подписание Фондом договора долгосрочных сбережений, а также приложений, заявлений и дополнительных соглашений к нему может осуществляться усиленной квалифицированной электронной подписью, либо путем воспроизведения факсимиле подписи уполномоченного лица Фонда механическим или иным способом с использованием клише или электронного изображения подписи представителя Фонда. Факсимильное воспроизведение / электронное изображение подписи уполномоченных лиц со стороны Фонда признается сторонами договора долгосрочных сбережений аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Фонда. Изображение оттиска печати Фонда, нанесенного на документ типографским или иным способом, является надлежащим реквизитом такого документа. Порядок обмена информацией в электронной форме и порядок использования электронных документов между вкладчиком, участником, правопреемником и Фондом устанавливаются настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений и (или) иным соглашением между указанными лицами с соблюдением законодательства Российской Федерации.

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

1.7. Правила разрабатываются Фондом, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

2.1. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

Администратор софинансирования – лицо, осуществляющее расчет размера дополнительного стимулирующего взноса по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с Законом о НПФ и правилами осуществления деятельности администратора софинансирования. Деятельность администратора софинансирования осуществляет юридическое лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Вид договора долгосрочных сбережений – совокупность условий договора долгосрочных сбережений, установленных Правилами и определяющих порядок уплаты сберегательных взносов и осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений.

Вкладчик – физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд (далее – «Вкладчик»).

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии с Законом о НПФ.

Выплаты по договору долгосрочных сбережений – периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва – за счет собственных средств Фонда, осуществляемое в соответствии с Законом о НПФ.

Договор долгосрочных сбережений – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат.

Договор об оказании услуг администратора софинансирования – договор, заключенный между администратором софинансирования и Фондом и регулирующий их отношения при оказании услуг администратором софинансирования по расчету размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений. Заключение договора об оказании услуг администратора софинансирования осуществляется путем присоединения Фонда к указанному договору, условия которого определены правилами осуществления деятельности администратора софинансирования. Фонд обязан заключить с администратором софинансирования договор об оказании услуг администратора софинансирования не позднее 15 января года, следующего за календарным годом, в котором был заключен первый договор долгосрочных сбережений.

Дополнительный стимулирующий взнос – средства, переданные из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию Фонду и направленные им в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Законом о НПФ.

Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений – денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных Законом о НПФ при наступлении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

Единовременный взнос – средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.12-1 Закона о НПФ.

Заявление о единовременном взносе – документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с Фондом в свою пользу, в соответствии со статьей 36.12-1 Закона о НПФ.

Основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений – основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений.

Остаток средств на счете долгосрочных сбережений – сумма сберегательных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений и выкупных сумм, отраженная на счете долгосрочных сбережений на определенную дату.

Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

Правопреемники – лица, которые в соответствии с Законом о НПФ и Правилами в случае смерти участника, имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

Сберегательный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос. По договору долгосрочных сбережений, заключенному Вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого Вкладчика в его пользу.

Счет долгосрочных сбережений – форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Законом о НПФ сведения об участниках и о Вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений и отражающая размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, участнику или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором долгосрочных сбережений должны производиться или производятся выплаты по договору долгосрочных сбережений. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу (далее – «Участник»).

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

3.1. Настоящие Правила предусматривают один вид договора долгосрочных сбережений.

3.2. Основные условия договора долгосрочных сбережений.

3.2.1. Вкладчики – физические лица.

3.2.2. Порядок, в том числе размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений устанавливается договором долгосрочных сбережений в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

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

3.2.4. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений устанавливается договором долгосрочных сбережений в соответствии с условиями настоящих Правил.

3.2.4.1. По договорам долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат:

3.2.4.1.1. Выплаты Участнику:

(a) пожизненные периодические выплаты;

(b) срочные периодические выплаты в течение ряда лет (месяцев), установленных договором долгосрочных сбережений;

(c) единовременная выплата.

3.2.4.1.2. Выплаты Вкладчику и (или) Участнику:

(a) выкупная сумма Вкладчику и (или) Участнику до обращения Участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений (в соответствии с п. 13.1 Правил);

(b) выкупная сумма Участнику до обращения Участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций (в соответствии с п. 13.2 Правил);

(c) выкупная сумма при расторжении Вкладчиком договора долгосрочных сбережений для перевода выкупной суммы в пользу того же Участника в другой негосударственный пенсионный фонд (в соответствии с п. 13.3 Правил).

3.2.4.1.3. Выплаты правопреемникам:

(a) выкупная сумма правопреемнику умершего Участника (в соответствии с п. 13.4. Правил).

3.2.5. Основаниями назначения выплат являются основания приобретения Вкладчиком, Участником и правопреемником права на получение выплат, установленные договором долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами и Законом о НПФ.

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

4.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками:

4.1.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений (за исключением случаев, когда неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств было вызвано непредставлением или несвоевременным предоставлением Вкладчиком или Участником информации, необходимой Фонду для исполнения обязательств, либо представлением недостоверной информации).

4.1.2. 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 с учетом особенностей, установленных Законом о НПФ.

4.1.3. Фонд не несет ответственности по обязательствам Вкладчика перед Участником.

4.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда:

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками и их правопреемниками возникают и прекращаются в связи с заключением, изменением, расторжением, выполнением условий и прекращением договора долгосрочных сбережений. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются договором долгосрочных сбережений.

4.3.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются на основании сведений и информации, отраженных на счете долгосрочных сбережений.

4.3.2. Обязанность Фонда по открытию и ведению счета долгосрочных сбережений, по предоставлению информации Вкладчикам (Участникам) о состоянии счета долгосрочных сбережений наступает после поступления первого сберегательного взноса.

4.3.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками и правопреемниками, установленные договором долгосрочных сбережений, прекращаются в результате:

(а) выполнения Фондом в полном объеме обязательств по осуществлению выплат по договору долгосрочных сбережений;

(б) смерти Участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата;

(с) выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Законом о НПФ и условиями договора долгосрочных сбережений.

4.4. Обязательства Фонда перед правопреемниками, возникшие в связи со смертью Участника, прекращаются выплатой остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника в соответствии с Законом о НПФ, Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Виды сберегательных взносов:

- взнос, уплачиваемый Вкладчиком в пользу Участника;
- единовременный взнос;
- дополнительный стимулирующий взнос;
- взнос, уплачиваемый работодателем в пользу Вкладчика, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу.

5.2. Взносы, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника.

5.2.1. Порядок внесения взносов, их размеры и периодичность внесения устанавливаются договором долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами. Взносы, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника, вносятся исключительно в денежной форме – в валюте Российской Федерации путем перечисления на расчетный счет Фонда через кредитную организацию.

5.2.2. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов Вкладчиком, а также иные условия, в том числе при неуплате Вкладчиком сберегательных взносов, устанавливаются договором долгосрочных сбережений.

5.2.3. Выкупная сумма при расторжении договора долгосрочных сбережений с другим негосударственным пенсионным фондом может быть зачислена в качестве сберегательного взноса по договору досрочных сбережений, заключенному с Фондом.

5.3. Единовременный взнос.

5.3.1. Застрахованное лицо, с которым Фондом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, 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) может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, учитываемых на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им в свою пользу с Фондом, путем подачи заявления о единовременном взносе, содержащего дату и номер указанного договора долгосрочных сбережений, не позднее 31 декабря текущего года.

5.3.2. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, не подлежат 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 положениями Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Не допускается перевод средств пенсионных резервов, сформированных за счет единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, на формирование накопительной пенсии.

5.4. Дополнительный стимулирующий взнос.

5.4.1. 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.

5.4.2. 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 в пользу Участников устанавливаются законодательством Российской Федерации.

5.4.3. Начиная с года, следующего за годом, в котором Участнику назначена выплата по договору долгосрочных сбережений или осуществлена выплата выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений (за исключением выкупных сумм, выплаченных при возникновении особых жизненных ситуаций или переведенных в другой фонд), право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем договорам долгосрочных сбережений Участника, в том числе заключенным после указанной даты.

5.5. Взносы, уплачиваемые работодателем в пользу Вкладчика, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу.

5.5.1. Взносы по договорам долгосрочных сбережений вносятся работодателем Вкладчика исключительно в денежной форме – в валюте Российской Федерации в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда через кредитную организацию.

5.5.2. Порядок внесения взносов работодателем Вкладчика по договорам долгосрочных сбережений, их размеры и периодичность внесения устанавливаются договором долгосрочных сбережений.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в порядке и на условиях, определенных нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;

– прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

– профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

6.6. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

6.8. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

6.9. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.10. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России.

6.11. Размещение средств пенсионных резервов может осуществляться отдельно в рамках различных инвестиционных стратегий.

6.12. Инвестиционная стратегия должна содержать описание основных принципов и правил размещения средств пенсионных резервов Фонда, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

6.13. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрено право выбора Вкладчиком (Участником) инвестиционной стратегии (инвестиционного портфеля) и порядок выбора.

6.14. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (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, а также оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

7.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике для определения своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

7.2. Счет долгосрочных сбережений ведется Фондом в электронной форме и содержит:

- фамилию, имя и отчество (при наличии) Участника и дату его рождения;
- фамилию Участника при рождении;
- пол;
- гражданство;
- данные документа, удостоверяющего личность Участника, адреса регистрации по месту жительства и пребывания Участника и иные контактные данные (телефон, адрес электронной почты и др.);
- страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Участника (при наличии);
- данные о Вкладчике (фамилия, имя и отчество (при наличии) Вкладчика и дату его рождения, данные документа, удостоверяющего личность Вкладчика, адреса регистрации по месту жительства и пребывания Вкладчика и иные контактные данные (телефон, адрес электронной почты), СНИЛС, ИНН);
- номер и дату открытия и закрытия счета;
- номер и дату заключения/прекращения договора долгосрочных сбережений, в рамках которого открыт счет долгосрочных сбережений;
- вид договора долгосрочных сбережений;
- даты и суммы операций, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника (поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений Участнику, начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений).
- иные необходимые сведения, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2.1. На счете долгосрочных сбережений Участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, осуществляется обособленный учет 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.

7.3. Фонд открывает Участнику счет долгосрочных сбережений при поступлении первого сберегательного взноса в Фонд. Фонд открывает счет долгосрочных сбережений в срок не позднее 10 (десяти) дней с даты поступления в Фонд первого сберегательного взноса и необходимых для открытия счета долгосрочных сбережений документов (сведений). Датой открытия счета долгосрочных сбережений является дата поступления первого сберегательного взноса на соответствующий расчетный счет Фонда.

7.4. Счет долгосрочных сбережений закрывается после окончательного исполнения обязательств Фонда по договору долгосрочных сбережений.

7.5. Фонд закрывает счет долгосрочных сбережений Участника в случаях:

- осуществления Фондом выплат по договору долгосрочных сбережений в полном объеме;
- передачи средств по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- передачи средств по договору долгосрочных сбережений в страховой резерв Фонда по причине отсутствия обращений правопреемников за получением выкупной суммы;
- исполнения Фондом обязательств по договору долгосрочных сбережений в полном объеме;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Предоставление Вкладчикам и Участникам информации о состоянии счетов долгосрочных сбережений осуществляется по их обращению способом, указанным ими при обращении, в срок, установленный законодательством Российской Федерации (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).

7.7. Информация о состоянии счетов долгосрочных сбережений является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.8. 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.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

8.1. 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 Законом о НПФ.

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

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

8.2.2. истечение 15 (пятнадцати) 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 Участником последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

8.3. Обращение за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений может осуществляться в любое время после приобретения Участником права на указанные выплаты.

8.4. Периодические 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.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

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

9.1.1. пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

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

9.2. 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 по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

9.3. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право Участника взамен периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных п. 9.1 Правил, выбрать назначение следующих видов выплат:

9.3.1. срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного п. 9.1.2 Правил;

9.3.2. единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных п. 9.2 Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника. Назначение такой единовременной выплаты может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного п. 8.2.2 Правил.

9.4. Участник вправе обратиться за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений в любое время после наступления одного из оснований, предусмотренных разделом 8 настоящих Правил и договором долгосрочных сбережений.

9.5. Назначение Участнику периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в Фонд.

9.6. Заявление о назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений (далее – «Заявление») может быть подано Участником в Фонд лично или через законного/уполномоченного представителя.

9.7. Заявление предоставляется в Фонд с приложением следующих документов (оригиналы и (или) их надлежащим образом заверенные копии) Участника:

- документы (сведения), удостоверяющие личность Участника;
- документы (сведения), удостоверяющие личность законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия;
- документы (сведения), подтверждающие изменение данных, произошедшие в период до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений (при наличии);
- платежные реквизиты Участника для перечисления выплаты;
- иные необходимые Фонду документы для установления выплаты.

9.8. Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет». Оформление и предоставление Заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.9. Назначение и осуществление выплат по договорам долгосрочных сбережений:

9.9.1. периодические 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;

9.9.2. рассмотрение Заявления и вынесение решения о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений осуществляется Фондом в течение 30 (тридцати) дней со дня его приема Фондом со всеми необходимыми документами;

9.9.3. расчет размеров периодических выплат и единовременной выплаты по договорам долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с разделом 15 настоящих Правил;

9.9.4. пожизненные периодические выплаты и срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца начиная с месяца их назначения;

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

9.9.6. единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение 1 (одного) месяца со дня ее назначения;

9.9.7. последняя срочная периодическая выплата может включать в себя всю сумму средств, оставшуюся на счете долгосрочных сбережений Участника;

9.9.8. выплаты по договорам долгосрочных сбережений производятся Фондом в безналичной форме путем перевода денежных средств на счет Участника в кредитной организации, указанный в Заявлении;

9.9.9. выплаты по договору долгосрочных сбережений подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

9.9.10. оплата расходов, связанных с осуществлением выплат по договору долгосрочных сбережений, производится за счет собственных средств либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Участнику, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений с этим Участником;

9.9.11. Фонд, если это предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений, вправе приостановить осуществление выплаты в случаях:

- выявления недостоверности представленных Участником сведений (на основании которых назначена и/или осуществляется выплата), в отношении Участников, которым производятся выплаты, в том числе в случае выявления факта недействительности паспорта Участника – до момента получения достоверных сведений;

- однократного возврата выплаты, осуществленной Участнику (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда);

- на основании заявления Участника о приостановлении выплат – до получения заявления о возобновлении выплат;

- получения Фондом информации о смерти Участника;

- в иных случаях, установленных договором долгосрочных сбережений.

9.9.12. Выплата по договору долгосрочных сбережений возобновляется при устранении причин, вызвавших ее приостановление.

9.9.13. Если иное не установлено договором долгосрочных сбережений или заявлением Участника, при возобновлении выплаты по договору долгосрочных сбережений Участнику единовременно выплачиваются денежные средства, которые не были выплачены Участнику в течение периода, на который выплата была приостановлена.

9.9.14. Выплата Участнику прекращается в случаях:

- полного исполнения Фондом обязательств перед Участником;

- получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти Участника либо признании его безвестно отсутствующим;

- в иных случаях согласно условиям договора долгосрочных сбережений.

9.9.15. Периодическая или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, подлежавшая выплате Участнику, но не полученная им при жизни, выплачивается в порядке, установленном статьей 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации. Выплата указанных денежных средств производится Фондом на основании заявления в течение 30 (тридцати) дней с даты его приема Фондом со всеми необходимыми документами.

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

10.1. Общие положения о договоре долгосрочных сбережений:

10.1.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений Участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Вкладчиками с Фондом по формам, установленным Фондом;

10.1.2. Договор долгосрочных сбережений может быть заключен Вкладчиком в свою пользу или в пользу третьего лица (Участника);

10.1.3. По договору долгосрочных сбережений, заключенному Вкладчиком в свою пользу, Вкладчик является Участником;

10.1.4. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц (Участников);

10.1.5. В пользу одного Участника может быть заключено (одним или несколькими Вкладчиками) несколько договоров долгосрочных сбережений;

10.1.6. Договор долгосрочных сбережений должен содержать положения, предусмотренные Законом о НПФ, а также может содержать иные положения, не противоречащие Правилам и законодательству Российской Федерации.

10.1.7. Договором долгосрочных сбережений может быть установлен период гарантийного исполнения от одного до пяти календарных лет. В случае, если период гарантийного исполнения договором долгосрочных сбережений не установлен, продолжительность периода гарантийного исполнения считается равной одному календарному году.

10.1.8. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату Участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов 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 в соответствии с п. 4 ст. 36.41 Закона о НПФ. Такие условия договора долгосрочных сбережений являются ничтожными.

10.2. Порядок заключения договора долгосрочных сбережений.

10.2.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме;
- путем принятия (акцепта) Вкладчиком предложения (оферты) Фонда заключить договор долгосрочных сбережений на определенных в предложении условиях. Акцептом Вкладчика заключить договор на предложенных Фондом условиях, в зависимости от условий оферты, может считаться:

(a) направление Фонду уникального цифрового кода, полученного Вкладчиком от Фонда;

(b) уплата первого сберегательного взноса;

(c) иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

10.3. Порядок вступления в силу договора долгосрочных сбережений, заключаемого в простой письменной форме, в том числе в электронном виде, определяется законодательством Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений.

10.4. 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.

10.5. Порядок изменения договора долгосрочных сбережений.

10.5.1. Договор долгосрочных сбережений может быть изменен:

– по соглашению сторон. Изменения договора долгосрочных сбережений оформляются дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений, которое является его неотъемлемой частью. Дополнительное соглашение может быть заключено одним из способов, установленным для заключения договора долгосрочных сбережений;

– в случаях, установленных договором долгосрочных сбережений и законодательством Российской Федерации.

10.5.2. Уведомление об изменении реквизитов и других данных, необходимых для исполнения договора долгосрочных сбережений, производится в следующем порядке:

– Фонд уведомляет Вкладчиков (Участников) об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на сайте Фонда;

– Вкладчик обязан, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений, уведомить Фонд об изменениях в срок не позднее 7 (семи) дней с даты соответствующих изменений;

– Участник, получающий выплаты по договору долгосрочных сбережений, обязан, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений, уведомить Фонд об изменениях в срок не позднее 7 (семи) дней с даты соответствующих изменений.

10.6. Порядок прекращения договора долгосрочных сбережений.

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

– в случае полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств по договору долгосрочных сбережений;

– в случае его расторжения или аннулирования (признания незаключенным в соответствии с договором долгосрочных сбережений);

– в связи со смертью Участника;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.7. Порядок расторжения договора долгосрочных сбережений.

10.7.1. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:

– в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика;

– по решению суда;

– в иных случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений и (или) законодательством Российской Федерации.

10.7.2. В случае выплаты выкупной суммы Вкладчику и (или) Участнику в соответствии с п. 13.1 Правил, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, то договор долгосрочных сбережений расторгается датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

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

10.8.1. Для размещения пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд заключает договор доверительного управления (договоры доверительного управления).

10.8.2. Договор доверительного управления заключается с управляющей компанией, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.8.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме и должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Обязательные условия заключаемых Фондом договоров доверительного управления устанавливаются Банком России. В договор доверительного управления средствами пенсионных резервов по согласованию сторон могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, Правилам и законодательству Российской Федерации.

10.8.4. Изменение договора доверительного управления средствами пенсионных резервов может производиться в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями этого договора.

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

10.8.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией или о прекращении их действия в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

10.8.7. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии.

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

10.9.1. Договор, заключаемый Фондом со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.9.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

10.9.3. Изменение договора со специализированным депозитарием может производиться в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями этого договора.

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

10.9.5. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора со специализированным депозитарием или о прекращении действия договора в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

10.9.6. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора со специализированным депозитарием с указанием его фирменного наименования и номера лицензии.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчики Фонда обязаны:

11.1.1. Исполнять условия договоров долгосрочных сбережений.

11.1.2. Ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими Правилами Участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу иного Участника.

11.1.3. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений, а также Законом о НПФ.

11.1.4. Предоставлять Фонду документы и информацию, необходимую для исполнения им своих обязательств, в том числе перед Участниками, и предусмотренную законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или условиями договора долгосрочных сбережений, в том числе по запросу Фонда.

11.1.5. Своевременно сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

11.2. Вкладчики Фонда имеют право:

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

11.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2.3. Предоставлять документы, необходимые для исполнения Фондом своих обязательств, в том числе по запросу Фонда, в электронной форме с использованием электронной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации при условии, если это предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений.

11.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений, если иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда с участием Банка России.

11.2.5. Получать информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений Участника в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.3. Участники Фонда обязаны:

11.3.1. Исполнять условия договоров долгосрочных сбережений.

11.3.2. Ознакомиться с настоящими Правилами.

11.3.3. Предоставлять в Фонд информацию об изменении фамилии, имени или отчества, паспортных данных, места жительства, банковских реквизитов и иных сведений, необходимых для исполнения договора долгосрочных сбережений, стороной или выгодоприобретателем по которому является Участник, в течение 7 (семи) дней со дня таких изменений, в порядке, установленном договором долгосрочных сбережений. Фонд, в случае непредставления необходимой информации Участником, принимает меры, направленные на обеспечение исполнения своих обязательств в порядке и сроки, установленные договором долгосрочных сбережений.

11.4. Участники Фонда имеют право:

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

11.4.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и настоящими Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

11.4.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

11.4.4. Изменять условия формирования долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

11.4.5. Назначать правопреемников, а также размер долей в отношении каждого правопреемника в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении Участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений.

11.4.6. Получать информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.5. Фонд обязан:

11.5.1. Осуществлять свою деятельность по формированию долгосрочных сбережений в соответствии с Законом о НПФ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договорами долгосрочных сбережений.

11.5.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

11.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

11.5.4. Бесплатно один раз в год предоставлять Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в срок, установленный законодательством Российской Федерации (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).

11.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплату выкупных сумм в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, 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 негосударственного пенсионного фонда с участием Банка России.

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

11.5.7. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

11.5.9. Заключить с администратором софинансирования договор об оказании услуг администратора софинансирования в срок, установленный Законом о НПФ.

11.5.10. Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

11.5.11. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.

11.5.12. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по формированию долгосрочных сбережений, 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.

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

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

11.5.15. Привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений.

11.5.16. Осуществляя полномочия оператора персональных данных, обеспечить безопасность персональных данных при их обработке и нести ответственность за соблюдение конфиденциальности персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.5.17. 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.

11.5.18. Производить корректировку размеров пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года, в соответствии с п.15.2 настоящих Правил.

11.5.19. Обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений, в том числе в случае хранения их в электронном виде, сформированных на каждого Участника, в течение 3 (трех) лет со дня исполнения Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

11.5.20. Предоставлять, распространять и раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.5.21. Уведомить Вкладчика или Участника в случае принятия Фондом решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Вкладчика или Участника в порядке, установленном договором долгосрочных сбережений.

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

11.5.23. Проводить ежегодно актуарное оценивание деятельности Фонда по формированию долгосрочных сбережений по итогам финансового года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.5.24. Проводить ежегодно аудит по итогам финансового года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.5.25. Осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному Вкладчиком с Фондом в свою пользу, в соответствии с Законом о НПФ.

11.6. Фонд имеет право:

11.6.1. Вернуть документы, представленные на назначение выплат по договору долгосрочных сбережений, установленные разделом 9 настоящих Правил, в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, в случае отсутствия оснований для назначения выплат, неверного оформления документов, представления неполного комплекта документов.

11.6.2. Участвовать в обществах взаимного страхования, в объединенных гарантийных фондах, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

11.6.3. Самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которой(ыми) Фонд заключает договор(ы) доверительного управления средствами пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и специализированных депозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

11.6.4. Зачислять в страховой резерв часть резерва покрытия пенсионных обязательств в случае наличия остатка средств (за исключением единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом осуществленных выплат) на счете долгосрочных сбережений после выплаты выкупной суммы.

11.6.5. Приостанавливать начисление и выплату периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений по основаниям, указанным в настоящих Правилах.

11.6.6. Запрашивать у Вкладчика или Участника документы и информацию, необходимую для исполнения Фондом своих обязательств, предусмотренных законодательством Российской Федерации,

настоящими Правилами и/или условиями договора долгосрочных сбережений, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11.6.7. Исполнять обязательства по информированию Вкладчиков и Участников, установленные настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений, посредством «Личного кабинета физического лица».

11.6.8. Поручать в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, правопреемников организациям, если это необходимо для исполнения договора долгосрочных сбережений (в этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам).

11.6.9. Отказывать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Вкладчика или Участника в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.6.10. Фонд, Вкладчики, Участники и их правопреемники имеют право при взаимодействии друг с другом использовать документы, в которых информация представлена в электронной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений или отдельными соглашениями.

11.7. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе:

11.7.1. Принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

11.7.2. Осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

11.7.3. Уменьшать размер и (или) продолжительность периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных Участникам, в результате получения убытка от размещения средств пенсионных резервов.

11.7.4. Передавать третьим лицам информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и настоящими Правилами.

11.8. Вкладчики, Участники и Фонд могут иметь иные права и нести обязанности, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и договорами долгосрочных сбережений.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

12.2. Пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений 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 средств пенсионных резервов;

- целевых поступлений;

- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов 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, 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, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

12.3. Формирование, учет и размещение пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд может вести отдельно по каждому инвестиционному портфелю.

12.4. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками, Вкладчиками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

12.5. На пополнение средств пенсионных резервов направляется доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда.

12.6. Часть дохода, полученная от размещения пенсионных резервов, подлежащая распределению на счета долгосрочных сбережений, распределяется не позднее 31 марта года, следующего за истекшим, по состоянию на 31 декабря предыдущего года. Распределение результата от 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. Распределение результата от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений Участников после даты их смерти не осуществляется.

12.7. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма Вкладчику и (или) Участнику до обращения Участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений.

13.1.1. 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 разности между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в соответствии с п. 13.2 Правил.

13.1.2. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления заявления о выплате выкупной суммы и необходимых документов в Фонд.

13.1.3. Расчет выкупной суммы производится на дату принятия решения о выплате (переводе).

13.1.4. Размер выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = \max (0; (k_1 \times \sum S_{\text{взн } j} + k_2 \times (\sum S_{\text{финрез } j} + \sum S_{\text{восп } j}) - \sum S_{\text{выплат } j})), \text{ где}$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j -го сберегательного взноса, уплаченного Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, учтенного на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{финрез } j}$ – сумма j -го результата размещения пенсионных резервов, начисленного на сберегательные взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника, учтенного на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{восп } j}$ – сумма j -го гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенного на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{выплат } j}$ – сумма j -ой выплаты средств со счета долгосрочных сбережений, произведенная до даты расчета выкупной суммы, рублей;

k_1, k_2 – коэффициенты. Значения коэффициентов k_1 ($0 \leq k_1 \leq 1$), k_2 ($0 \leq k_2 \leq 1$) указываются в договоре долгосрочных сбережений.

Если при расчете выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений до окончания установленного периода гарантийного восполнения $\sum_j S_{\text{финрез } j}$ - отрицательное, то $k_2 = 1$.

13.1.5. Выкупная сумма выплачивается (переводится) на счет Вкладчика/Участника, указанный в заявлении о выплате выкупной суммы.

13.1.6. Расходы по выплате выкупной суммы Вкладчику и (или) Участнику покрываются за счет собственных средств Фонда.

13.2. Выкупная сумма Участнику до обращения Участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций.

13.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Законом о НПФ, 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.

13.2.2. К особым жизненным ситуациям относятся:

13.2.2.1. оплата дорогостоящего лечения Участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;

13.2.2.2. 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 достигшим возраста 18 (восемнадцати) лет либо достигшим возраста 18 (восемнадцати) лет и завершившим 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, обучающимся 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, и не завершившим такое обучение и не достигшим возраста 23 (двадцати трех) лет или ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца старше этого возраста, если до достижения возраста 18 (восемнадцати) лет он стал инвалидом. При этом Участник, являвшийся братом, сестрой или внуком умершего кормильца, признается потерявшим кормильца для целей применения настоящего пункта Правил, при условии, что он не имеет трудоспособных родителей;

- супругом умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также братом, сестрой либо ребенком умершего кормильца, достигшими возраста 18 (восемнадцати) лет, если он занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 (четырнадцати) лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца в соответствии с п. 1 ч. 2 ст. 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и не работает.

13.2.3. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с размером, указанным в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, и не может превышать остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

13.2.4. Порядок выплаты выкупной суммы Участнику, до обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений, при наступлении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.

13.3. Выкупная сумма при расторжении Вкладчиком договора долгосрочных сбережений для перевода выкупной суммы в пользу того же Участника в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.3.1. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут по инициативе Вкладчика до обращения Участника за установлением выплаты по договору 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, в следующем порядке:

13.3.1.1. Вкладчик 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.

13.3.1.2. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд и копия договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу того же Участника с другим негосударственным пенсионным фондом, подаются Вкладчиком в Фонд не позднее 1 декабря текущего года.

13.3.1.3. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем 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, но не позднее 1 марта такого года.

13.3.1.4. 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.

13.3.1.5. 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.

13.3.2. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в соответствии с заявлением о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, поданном в Фонд, безналичным платежом на расчетный счет пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, с которым Вкладчик заключил договор долгосрочных сбережений в пользу того же Участника.

13.3.3. При расторжении договора долгосрочных сбережений единовременный взнос, а также 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 другим негосударственным пенсионным фондом.

13.3.4. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника подлежит передаче Фондом в выбранный негосударственный пенсионный фонд 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.

13.3.5. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом в порядке, установленном Законом о НПФ.

13.3.6. Расходы по переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет собственных средств Фонда.

13.4. Выкупная сумма правопреемнику умершего Участника.

13.4.1. 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.

13.4.2. Выплата средств в соответствии с п. 13.4.1. Правил производится правопреемникам умершего Участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении Участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным Участником в таких договоре или заявлении.

13.4.3. 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 остатка средств на счете долгосрочных сбережений средства, подлежащие выплате правопреемникам умершего Участника, распределяются между ними в равных долях.

13.4.4. В случае отсутствия заявления Участника либо определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений 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, 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.

13.4.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, правопреемникам Участника из числа родственников, указанных в подпункте 13.4.4 пункта 13.4 Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

13.4.6. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, производится правопреемникам умершего Участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти Участника.

13.4.7. Срок обращения за выплатой правопреемников умершего Участника может быть восстановлен в судебном порядке.

13.4.8. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного п. 13.4.6 Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

13.4.9. Фонд осуществляет выплату средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, правопреемникам умершего Участника на основании заявления о выплате с приложением следующих документов (далее – необходимые документы):

- документов, удостоверяющих личность правопреемника;
- документов, удостоверяющих личность и полномочия представителя, законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника и документов, подтверждающих полномочия представителя правопреемника;
- документов, подтверждающих 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 по закону;
- решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, - для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения.

13.4.10. 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.

13.4.11. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего Участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении Участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в Фонд, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления заявления правопреемника умершего Участника о выплате выкупной суммы и необходимых документов в Фонд.

При отсутствии правопреемников, указанных в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении Участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего Участника из числа родственников, указанных в п.13.4.4 Правил, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты истечения срока для обращения правопреемников, установленного п.13.4.6 Правил, при наличии заявления правопреемника умершего Участника о выплате выкупной суммы и необходимых документов в Фонде.

13.4.12. Расчет выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику умершего Участника, производится на дату принятия решения о выплате (переводе).

13.4.13. Размер выкупной суммы правопреемнику умершего Участника определяется, исходя из доли правопреемника, по формуле:

$$S_{\text{вык}} = \max (0; (k_1 \times \sum S_{\text{взн}} j + k_2 \times (\sum S_{\text{финрез}} j + \sum S_{\text{восп}} j) - \sum S_{\text{выплат}} j)),$$

где:

S_{вык} – выкупная сумма, рублей;

S_{взн} j – сумма j-го сберегательного взноса, уплаченного Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, учтенные на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

S_{финрез} j – сумма j-го результата размещения пенсионных резервов, начисленного на сберегательные взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника, учтенного на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

S_{восп} j – сумма j-го гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

S_{выплат} j – сумма j-ой выплаты средств со счета долгосрочных сбережений, произведенная до даты расчета выкупной суммы, рублей;

k₁, *k₂* – коэффициенты. Значения коэффициентов *k₁* ($0 \leq k_1 \leq 1$), *k₂* ($0 \leq k_2 \leq 1$) указываются в договоре долгосрочных сбережений.

Если при расчете выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений до окончания установленного периода гарантийного восполнения $\sum_j S_{\text{финрез } j}$ - отрицательное, то $k_2 = 1$.

13.4.14. Выкупная сумма выплачивается (переводится) на счет правопреемника умершего Участника, указанный в заявлении правопреемника о выплате выкупной суммы.

13.4.15. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, правопреемникам умершего Участника производится Фондом в безналичной форме путем перевода денежных средств на лицевой счет правопреемника в кредитной организации.

13.4.16. Расходы по выплате выкупной суммы правопреемникам умершего Участника покрываются за счет собственных средств 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 обязан обеспечить Вкладчикам и Участникам свободный доступ к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, за исключением информации, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации составляет коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

14.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников информацию о привлеченных им управляющих компаниях и информацию о специализированном депозитарии в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

14.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием предоставляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета директоров Фонда.

15. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

15.1. Расчет размера 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.

15.1.1. 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 по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

15.1.2. Если договором долгосрочных сбережений предусмотрено назначение единовременной выплаты независимо от условий, установленных п. 15.1.1 настоящих Правил, то выплата осуществляется в размере остатка средств на счете.

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

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / T,$$

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 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;

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

15.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат (T) устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни Участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава Участников Фонда.

Информация о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых Фондом, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

16.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

16.2. 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.

16.3. 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 (ноль целых шесть десятых) процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

16.4. Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с Законом о НПФ, 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.

16.5. Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

16.6. Размер переменной части вознаграждения Фонда определяется в следующем порядке:

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

16.6.2. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда составляет не более 20 (двадцати) 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.

16.6.3. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет не более 25 (двадцати пяти) 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 п. 16.6.2 Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

16.6.4. 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 п. 16.6.2 Правил, устанавливается Банком России.

16.7. Выплата переменной части вознаграждения Фонда производится за отчетный год путем ее удержания из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год с соблюдением требований, предусмотренных Законом о НПФ.

16.8. 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.

16.9. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с Законом о НПФ и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений.

16.10. Оплата необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

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

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не должны противоречить Закону о НПФ, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

17.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила посредством размещения информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих регистрацию соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила. Фонд также уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила через средства массовой информации в срок, не превышающий 3 (трех) месяцев с даты регистрации таких изменений в Банке России.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Вопросы формирования долгосрочных сбережений, не урегулированные Правилами, регулируются в соответствии с договорами долгосрочных сбережений, положениями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

18.2. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации договоров долгосрочных сбережений, решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

18.4. Осуществление деятельности агентами Фонда в рамках формирования долгосрочных сбережений реализуется от имени и по поручению Фонда с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.