

**ПРАВИЛА  
ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
«АТОМФОНД»  
(редакция №1)**

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Решением

Совета директоров АО НПФ «Атомфонд»

Протокол №82 от 27.05.2024

г. Москва

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ .....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	5
4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ .....	6
5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ .....	7
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	9
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	10
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ, РАСЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ .....	11
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ .....	14
10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ .....	20
11. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ 21	
12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	22
13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ.....	23
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	24
15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА .....	24
16. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	28
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	28
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	28

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (далее – Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками, Участниками и их Правопреемниками, с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.

Фонд осуществляет деятельность по формированию долгосрочных сбережений Участников Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами на основании лицензии № 437, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.3. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и/или организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учет обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений, выплату периодических и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений и выкупных сумм Вкладчикам, Участникам Фонда и их правопреемникам.

1.4. Заключение и сопровождение договоров долгосрочных сбережений, обмен документами между Фондом и Вкладчиками, Участниками, правопреемниками осуществляется в соответствии с положениями настоящих Правил и договорами долгосрочных сбережений.

1.5. Документы предоставляются в Фонд в оригиналах и/или их надлежащим образом заверенных копиях. Для целей настоящих Правил документы считаются надлежащим образом заверенными, если они заверены в порядке, установленном Российской Федерацией или договором долгосрочных сбережений.

1.6. Отношения, возникающие между Вкладчиком, Участником и Фондом по договорам долгосрочных сбережений, регулируются законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

1.7. Договоры долгосрочных сбережений, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих Правилах применяются термины в значениях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ и иными федеральными законами.

Основные понятия, используемые в Правилах:

**Вкладчик** – физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд;

**Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам(наследникам) либо переводимые в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые Участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии с законодательством РФ;

**Договор долгосрочных сбережений** - соглашение между Фондом и Вкладчиком фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) периодические и единовременные выплаты;

**Накопительный период** – срок между датой поступления первого сберегательного взноса и датой выплаты Участнику, либо датой смерти Участника в зависимости от того, какое событие наступило ранее;

**Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;

**Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений** - денежные средства, единовременно выплачиваемые Участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ при наступлении оснований назначения 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;

**Сберегательный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос;

**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 Федерального закона № 75-ФЗ;

**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 Федерального закона № 75-ФЗ;

**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 со статьей 36.44 Федерального закона № 75-ФЗ;

**Счет долгосрочных сбережений** - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом № 75-ФЗ сведения об Участниках и о Вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений и отражающая размер остатка средств на таком счете, поступления 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 в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

3.1. Фондом установлены следующие виды договоров долгосрочных сбережений:  
**ДС № 1 «С произвольным порядком уплаты сберегательных взносов»;**  
**ДС № 2 «С установленным порядком уплаты сберегательных взносов».**

3.2. **ДС № 1 «С произвольным порядком уплаты сберегательных взносов»**

Вкладчик заключает договор долгосрочных сбережений в пользу Участника.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

#### *1. Сберегательные взносы*

В накопительный период периодичность, сроки и продолжительность уплаты Вкладчиком сберегательных взносов определяются Вкладчиком и являются произвольными.

Минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, может быть определен условиями договора долгосрочных сбережений.

Сберегательные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил.

#### *2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений*

Основаниями назначения выплат являются основания приобретения Участником права на получение выплат, установленные договором долгосрочных сбережений в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и Федеральным законом №75-ФЗ.

По договору долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат (в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил):

- пожизненные периодические выплаты;
- срочные периодические выплаты, выплачиваемые в течение установленного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 2-х лет (24 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата, выплачиваемая Участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений.

Корректировка размера назначенных срочных и пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с пунктом 8.5.2 настоящих Правил и Федеральным законом № 75-ФЗ.

#### *3. Выкупные суммы и правопреемство*

Порядок получения выкупной суммы Вкладчиком и(или) Участником устанавливается договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

Порядок получения выкупной суммы Участником, в случае возникновения особых жизненных ситуаций, или правопреемником Участника, в случае смерти Участника, устанавливаются настоящими Правилами.

Условия перевода Вкладчиком (Участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд устанавливаются настоящими Правилами.

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

3.3. **ДС № 2 «С установленным порядком уплаты сберегательных взносов»**

Вкладчик заключает договор долгосрочных сбережений в пользу Участника.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

#### *1. Сберегательные взносы*

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

Минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, может быть определен условиями договора долгосрочных сбережений.

Изменения установленных договором долгосрочных сбережений размеров, периодичности, сроков и продолжительности уплаты Вкладчиком сберегательных взносов осуществляется в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений.

Сберегательные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил.

#### *2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений*

Основаниями назначения выплат являются основания приобретения Участником права на получение выплат, установленные договором долгосрочных сбережений в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и Федеральным законом №75-ФЗ.

По договору долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат (в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил):

- пожизненные периодические выплаты;
- срочные периодические выплаты, выплачиваемые в течение установленного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 2-х лет (24 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата, выплачиваемая Участнику в соответствии с требованиями законодательства РФ и условиями договора долгосрочных сбережений.

Корректировка размера назначенных срочных и пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с пунктом 8.5.2 настоящих Правил и Федеральным законом № 75-ФЗ.

#### *3. Выкупные суммы и правопреемство*

Порядок получения выкупной суммы Вкладчиком и(или) Участником устанавливается договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

Порядок получения выкупной суммы Участником, в случае возникновения особых жизненных ситуаций, или правопреемником Участника, в случае смерти Участника, устанавливаются настоящими Правилами.

Условия перевода Вкладчиком (Участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд устанавливаются настоящими Правилами.

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

### **4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

4.1. Основаниями назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений являются основания приобретения Участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений, установленные указанными договорами в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

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

- 1) достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
- 2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника. При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу Участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В случае, если Вкладчиком (Участником) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

4.3. 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.

## 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

5.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений Участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых между Фондом и Вкладчиком по формам, установленным Фондом.

5.2. Договор долгосрочных сбережений с Вкладчиком заключается как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц.

5.3. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений в свою пользу, а также в пользу третьего лица. В пользу одного Участника может быть заключено различными Вкладчиками несколько договоров долгосрочных сбережений.

5.4. Договор долгосрочных сбережений содержит:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- страховой номер индивидуального лицевого счета Участника, фамилию, имя и отчество Участника, в том числе фамилию, которая была у Участника при рождении, дату и место рождения, пол Участника в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;
- идентификационный номер налогоплательщика Вкладчика, Участника;
- вид договора долгосрочных сбережений;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия уплаты Вкладчиком сберегательных взносов;
- основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
- порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;
- сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;
- порядок и условия изменения и расторжения договора долгосрочных сбережений;
- порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- порядок урегулирования споров;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- положения о согласии Вкладчика (Участника), представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца о подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации;
- реквизиты сторон.

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

5.6. Договор долгосрочных сбережений в пользу третьего лица может содержать порядок и условия передачи Участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

5.7. Договором долгосрочных сбережений могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

### 5.8. Заключение договора долгосрочных сбережений

5.8.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме;
- в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от

стороны договора долгосрочных сбережений (при наличии у Фонда и Вкладчика технической возможности).

5.8.2. 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.

5.8.3. Договор, заключаемый в электронной форме, подписывается электронными подписями сторон.

5.8.4. Со стороны Фонда надлежащим подписанием договора долгосрочных сбережений, дополнительных соглашений и/или изменений к договору долгосрочных сбережений и других документов в связи с заключением, изменением или прекращением договора долгосрочных сбережений, помимо собственноручного подписания договора уполномоченным представителем Фонда, является также использование факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда, а также печати Фонда (при ее проставлении) в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и при наличии соответствующего соглашения между сторонами указанного договора.

5.8.5. В целях заключения договора долгосрочных сбережений может быть проведена упрощенная идентификация Вкладчика.

5.8.6. 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.

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

## **5.9. Порядок внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений**

5.9.1. Внесение изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений осуществляется путем подписания сторонами дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений с учетом особенностей, установленных пунктом 5.9.2 настоящего раздела. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью договора долгосрочных сбережений.

5.9.2. В случае заключения дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

5.9.3. Изменение настоящих Правил не влечет за собой изменения условий действующих договоров долгосрочных сбережений.

5.9.4. Фонд уведомляет Вкладчика и Участника об изменении своих реквизитов посредством размещения соответствующей информации на сайте Фонда в сети Интернет.

5.9.5. При изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, банковских реквизитов и иных сведений, необходимых для исполнения договора долгосрочных сбережений, Вкладчик и Участник обязаны в течение 30 (тридцати) дней с даты таких изменений письменно известить об этом Фонд путем подачи заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет).

Заявление и документы могут быть представлены в Фонд лично, через законного/уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет).

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

5.9.6. В случае непредставления информации в соответствии с пунктом 5.9.5 настоящего раздела Фонд вправе расценивать это как неизменность сведений, установленных при идентификации Вкладчика, Участника.

#### **5.10. Прекращение договора долгосрочных сбережений**

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

- окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- расторжения договора;
- смерти Вкладчика, осуществляющего уплату сберегательных взносов в свою пользу;
- смерти Участника;
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

5.10.2. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:

- Вкладчиком по договору долгосрочных сбережений 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 фондом;
- в случае неисполнения Вкладчиком обязательств по уплате сберегательных взносов (на условиях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений и в случае отсутствия на счете долгосрочных сбережений единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов);
- по соглашению сторон;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора долгосрочных сбережений;
- в иных случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений и законодательством Российской Федерации.

5.10.3. Вкладчик, решивший расторгнуть договор долгосрочных сбережений, должен уведомить об этом Фонд письменно не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения, если иной срок не установлен законом.

## **6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

### **6.1. Сберегательные взносы включают в себя:**

- взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- единовременный взнос;
- иные сберегательные взносы, определенные законодательством Российской Федерации.

### **6.2. Взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника**

6.2.1. Уплата Вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, осуществляется денежными средствами.

6.2.2. Выкупная сумма при расторжении договора долгосрочных сбережений с другим негосударственным пенсионным Фондом может быть зачислена в виде сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному с Фондом.

6.2.3. Сберегательные взносы уплачиваются безналичными перечислениями на расчетный счет Фонда, указанный в договоре долгосрочных сбережений.

6.2.4. Платежный документ должен содержать реквизиты Фонда – получателя платежа, реквизиты плательщика (Вкладчика), в том числе фамилию имя отчество

Вкладчика, назначение платежа, номер договора долгосрочного сбережения, другие реквизиты, установленные договором долгосрочных сбережений.

6.2.5. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов Вкладчиком, а также последствия неуплаты сберегательных взносов могут быть установлены договором долгосрочных сбережений.

6.2.6. При неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении одной из сторон договора долгосрочных сбережений своих обязательств по указанному договору, другая сторона может отказаться от встречного исполнения обязательств в части, пропорциональной не предоставленному исполнению.

### **6.3. Дополнительные стимулирующие взносы**

6.3.1. Физические лица, 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.

6.3.2. Порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений в пользу Участников устанавливаются законодательством Российской Федерации.

### **6.4. Единовременный взнос**

6.4.1. Физические лица, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений в свою пользу, имеют право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.4.2. Средства пенсионных накоплений могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о возможности удовлетворения заявления о единовременном взносе. Указанный перевод осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о единовременном взносе в размере, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года подачи заявления о единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования).

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

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

7.1. Учет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, за исключением средств страхового резерва, ведется Фондом на счетах долгосрочных сбережений в электронной форме.

7.2. Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом в целях учета своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками и предусматривает учет следующих сведений:

- номер счета долгосрочных сбережений;
- номер договора долгосрочных сбережений;
- реквизиты Вкладчика и Участника;
- условия договора долгосрочных сбережений;
- даты открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;
- даты и суммы операций (в том числе размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, дополнительных стимулирующих взносов,

единовременного взноса, 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 правопреемникам, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений);

- иные необходимые сведения.

### **7.3. Открытие счета долгосрочных сбережений**

7.3.1. Счет долгосрочных сбережений открывается датой заключения договора долгосрочных сбережений не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания сторонами соответствующего договора.

7.3.2. Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений (при наличии полной информации о платеже) датой фактического поступления на отдельный расчетный (банковский) счет Фонда для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений.

7.3.3. Выплаты по договорам долгосрочных сбережений отражаются на счете долгосрочных сбережений датой фактического списания с отдельного расчетного (банковского) счета для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений.

### **7.4. Закрытие счета долгосрочных сбережений**

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

7.4.2. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

7.4.2.1. осуществление Фондом выплат по договору долгосрочных сбережений в полном объеме;

7.4.2.2. передача средств по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;

7.4.2.3. передача средств по договору долгосрочных сбережений в состав страхового резерва Фонда по причине отсутствия обращений правопреемников за получением выкупной суммы;

7.4.2.4. отсутствие взносов и на счете долгосрочных сбережений в течение 2 (двух) лет с момента заключения договора долгосрочных сбережений, если такое условие закрытия счета предусмотрено данным договором.

## **8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ, РАСЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

### **8.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений**

8.1.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, назначаемые после приобретения права на указанные выплаты, по выбору Участника:

- 1) Пожизненные периодические выплаты – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в течение жизни со дня их назначения;
- 2) Срочные периодические выплаты – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения;

8.1.2. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы величину менее законодательно установленного ограничения, Участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

8.1.3. Выплаты по договору долгосрочных сбережений, назначаемые после приобретения права на указанные выплаты, которые могут быть предусмотрены условиями договоров долгосрочных сбережений дополнительно к выплатам, указанным в пункте 8.1.1 настоящего раздела:

- 1) Срочные периодические выплаты – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 2-х лет (24 месяцев) со дня их назначения;
- 2) Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений – единовременная выплата остатка средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, осуществляемая только при выполнении условия, истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника (соблюдение условий достижения оснований назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений согласно подпункту 2 пункта 4.2 настоящих Правил.

Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная подпунктом 2 пункта 8.1.3 настоящего раздела, назначается независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 8.1.2 настоящего раздела.

## **8.2. Порядок назначения выплат по договору долгосрочных сбережений**

8.2.1. Обращение за назначением периодических выплат, пожизненных выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты (раздел 4 настоящих Правил) без ограничения срока.

8.2.2. Датой обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного пакета документов к нему.

8.2.3. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений Участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и следующие документы (оригиналы и/или их надлежащим образом заверенные копии):

- а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- б) документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола Участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений);
- в) согласие на предоставление и обработку персональных данных;
- г) анкета физического лица;
- д) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени Участника.

8.2.4. Заявление и документы могут быть представлены в Фонд лично, через законного/уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.3. Продолжительность срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений указывается в полных месяцах, но не менее минимального значения продолжительности, установленного договором долгосрочных сбережений.

8.4. Если пенсионным договором установлено право Участника на выбор параметров, определяющих порядок и условия выплат по договору долгосрочных сбережений, эти параметры устанавливаются Участником самостоятельно и указываются в Заявлении о назначении периодических выплат, пожизненных выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений Участника.

8.4.1. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление Участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений. О результате

рассмотрения такого заявления Фонд информирует Участника путем размещения информации в «Личном кабинете» на сайте Фонда в сети Интернет, почтовым отправлением, либо способом, указанным в Заявлении Участника.

#### **8.5. Порядок расчета размера выплат по договору долгосрочных сбережений**

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

$$ДВ = ОССДС / Т,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

ОССДС – остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника по состоянию на день, с которого ему назначаются периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений. При определении ОССДС из суммы средств, подлежащей учету при расчете периодической выплаты, исключаются средства, за счет которых назначена иная выплата, в том числе выкупная сумма;

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 в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

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

$$ДВ = ДВ_k + ОССДС_k / Т,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

ДВ<sub>к</sub> – установленный размер периодических выплат по состоянию на 31 марта года, в котором проводится соответствующая корректировка;

ОССДС<sub>к</sub> – сумма сберегательных взносов, результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтенных при определении размера периодических выплат по договору долгосрочных сбережений при их назначении или предыдущей корректировке;

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

8.5.3. Размер периодической выплаты определяется с точностью до копеек путем отбрасывания их долей.

8.5.4. Ограничение минимального размера ежемесячной срочной периодической выплаты, допустимого к назначению, может быть установлено условиями договора долгосрочных сбережений.

8.5.5. Единовременная выплата осуществляется в размере остатка, отраженного на счете долгосрочных сбережений на день принятия решения об осуществлении такой выплаты, в случае наличия у Участника права на получение такой выплаты в соответствии с пунктом 8.1.2 или подпунктом 2 пункта 8.1.3 настоящего раздела.

#### **8.6. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений**

8.6.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений выплачиваются путем перечисления на банковский счет Участника.

8.6.2. Первая периодическая выплата по договору долгосрочных сбережений выплачивается не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором назначена соответствующая выплата.

8.6.3. Последующие периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

8.6.5. После окончания периодической срочной пенсионной выплаты или осуществления единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений счет долгосрочных сбережений закрывается, за исключением случаев, указанных в пункте 8.6.8 настоящего раздела.

8.6.6. Если на дату осуществления единовременной выплаты на счете долгосрочных сбережений не отражен результат от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, то счет долгосрочных сбережений закрывается:

- 1) после осуществления дополнительной выплаты за счет вышеуказанных средств;
- 2) в случае отсутствия на счете долгосрочных сбережений средств, подлежащих доплате к единовременной выплате, после отражения на счете долгосрочных сбережений результата от размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

8.6.8. В случае неполучения Участником установленной периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений (возврата на расчетный счет Фонда) Фонд приостанавливает соответствующие выплаты.

8.6.9. Актуализация банковских реквизитов осуществляется путем предоставления в Фонд заявления по форме установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет). Заявление может быть представлено в Фонд лично, через законного/уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети общего пользования, в том числе сети Интернет.

Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При поступлении в Фонд от Участника заявления с актуальными реквизитами для перечисления выплаты Фонд выплачивает Участнику периодические выплаты за весь период приостановления выплат.

## **9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ**

### **9.1. Порядок обращения Вкладчиков и(или) Участников за получением выкупной суммы**

9.1.1. Вкладчик и (или) Участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения Участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, превышающей размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат, осуществленных в соответствии с пунктом 9.1.3 настоящего раздела.

Положительный результат от размещения определяется как суммарная величина отраженных на счете долгосрочных сбережений результатов размещения пенсионных

резервов и гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств за весь период действия договора долгосрочных сбережений (если суммарная величина является отрицательной, то принимается значение равное нулю).

9.1.2. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 9.1.1 настоящего раздела, договор долгосрочных сбережений расторгается.

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

К особо жизненным ситуациям в целях применения настоящего пункта относятся:

- оплата дорогостоящего лечения Участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;
- потеря кормильца Участника.

9.1.4. Требования к порядку определения максимального размера выкупной суммы, предусмотренной пунктом 9.1.3 настоящего раздела, а также к составу документов, подтверждающих возникновение особой жизненной ситуации, могут быть установлены Правительством Российской Федерации.

9.1.5. Для получения выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений Вкладчик и (или) Участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и следующие документы (оригиналы и/или их надлежащим образом заверенные копии):

а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

б) документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола Вкладчика/Участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или с даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);

в) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени Вкладчика/Участника;

г) документы, подтверждающие факт возникновения особой жизненной ситуации в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, при обращении за выплатой выкупной суммы по данному обстоятельству.

9.1.6. Заявление и документы могут быть представлены в Фонд лично, через законного/уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **9.2. Порядок обращения Вкладчиков в целях перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд**

9.2.1. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений до обращения Участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе расторгнуть договор долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же Участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

9.2.2. Для перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд Вкладчик должен предоставить в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Федерации, и следующие документы (оригиналы и/или их надлежащим образом заверенные копии):

а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

б) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени Вкладчика;

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

Заявление и документы могут быть представлены в Фонд лично, через законного/уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

9.2.4. 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.

9.2.5. 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.

### **9.3. Порядок обращения правопреемников Участника за получением выкупной суммы**

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

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

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

9.3.2. Выплата средств в соответствии с пунктом 9.3.1 настоящего раздела 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 таком договоре или заявлении.

9.3.3. При отсутствии указания на размер долей или при отсутствии в договоре долгосрочных сбережений указания о распределении остатка средств на 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.

9.3.4. В случае отсутствия указанного в пункте 9.3.3 настоящего раздела 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:

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

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

9.3.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умершего Участника, правопреемникам умершего Участника из числа родственников, указанных в пункте 9.3.4 настоящего раздела, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умершего Участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

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

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

9.3.8. Для получения выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений правопреемник умершего Участника должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и следующие документы (оригиналы и/или их надлежащим образом заверенные копии):

а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

б) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени правопреемника;

в) документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования) или Уведомления о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ);

г) анкету физического лица;

д) согласие на предоставление о обработку персональных данных;

е) документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника Участника) на получение выкупной суммы (для правопреемников по закону): документы, подтверждающие родство, а также иные документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника).

Заявление и документы могут быть представлены в Фонд лично, через законного/уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3.9. Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников умершего Участника, рассматривает заявление правопреемника умершего Участника о выплате выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений.

#### **9.4. Расчет выкупных сумм**

9.4.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику и (или) Участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций).

9.4.1.1. Расчет выкупной суммы Вкладчика или Участника (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

$$S_{\text{вык}} = \max(0; \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} j S_{\text{взн}} - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} j S_{\text{выпл}} + \alpha \times (S_{\text{дох}} + S_R))$$

где:

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма;

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

$S_{\text{дох}}$  – сумма результата размещения пенсионных резервов, начисленного на сберегательные взносы, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника, учтенного на счете долгосрочных сбережений;

$j S_{\text{выпл}}$  – сумма  $i$ -й выплаты средств со счета долгосрочных сбережений в виде выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений, выплаченная Участнику до даты расторжения договора долгосрочных сбережений, в том числе при возникновении особых жизненных ситуаций;

$N_{\text{взн}}$  – количество сберегательных взносов, уплачиваемых Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, учтенных на счете долгосрочных сбережений;

$N_{\text{выпл}}$  – количество выплат со счета долгосрочных сбережений в виде выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений, выплаченная Участнику до даты расторжения договора долгосрочных сбережений, в том числе при возникновении особых жизненных ситуаций;

$S_R$  – сумма гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженная на счете долгосрочных сбережений;

$\alpha$  – коэффициент, значение определяется в соответствии с таблицей:

Кол-во лет с момента поступления первого сберегательного взноса на счет Вкладчика до даты расторжения договора (выплаты выкупной суммы)	до 1	от 1 до 5	от 5 до 7	более 7
Коэффициент	0	0,5	0,8	0,85

9.4.1.2. В случае если при расчете выкупной суммы, определенной в пункте 9.4.1.1 настоящего раздела, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств является отрицательной величиной ( $S_{\text{дох}} + S_R < 0$ ), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент  $\alpha = 1$ .

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

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

9.4.1.5. Договором долгосрочных сбережений могут быть предусмотрено получение выкупной суммы по желанию Вкладчика и(или) Участника, при условии наличия на счете долгосрочных сбережений единовременного взноса и(или) дополнительного стимулирующего взноса, в размере части от величины, рассчитанной согласно пунктам 9.4.1.1 - 9.4.1.3 настоящего раздела и определенной в заявлении о получении выкупной суммы.

В случае прекращения договора долгосрочных сбережений, на счет долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы, выкупная сумма не выплачивается.

9.4.1.6. Расчет выкупной суммы производится Фондом на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы) Участнику.

9.4.1.7. После назначения выплаты выкупной суммы (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций) Фонд направляет в страховой резерв Фонда остаток средств на счете долгосрочных сбережений, отраженный на счете после прекращения обязательств по договору долгосрочных сбережений, или часть сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком, результата от их размещения и гарантийного возмещения указанных средств, не подлежащих выплате Вкладчику и (или) Участнику в составе выкупной суммы (без расторжения договора долгосрочных сбережений).

9.4.2. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику, в случае возникновения особых жизненных ситуаций.

Расчет выкупной суммы в случае возникновения особой жизненной ситуации в период накопления производится в соответствии с пунктами 9.1.3 и 9.1.4 настоящего раздела.

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

Передаче Фондом в выбранный Вкладчиком негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

9.4.4. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам.

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

9.4.4.2. Распределение выкупной суммы между правопреемниками Участника осуществляется в долях, порядок определения которых установлен в пункте 9.3 настоящего раздела.

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

9.4.4.4. В случае смерти Участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается.

## **9.5. Порядок выплаты выкупных сумм**

9.5.1. Выкупная сумма выплачивается путем:

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

9.5.2. Выплата выкупных сумм Вкладчику, Участнику осуществляется в зависимости от её размера в рублях Российской Федерации в следующие сроки если иное не установлено договором долгосрочных сбережений:

- до 1 000 000 рублей включительно – в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;
- от 1 000 001– в течение 90 (девяноста) рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;

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

9.5.4. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего Участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, осуществляется Фондом за счет средств страхового резерва.

9.5.5. В случае принятия решения о выплате выкупной суммы правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения после выплаты выкупной суммы другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с

последующим их зачислением в страховой резерв осуществляется за счет средств правопреемников, которым выплачена выкупная сумма (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).

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

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

9.5.8. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, и дохода от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммы по причине возникновения особых жизненных ситуаций.

## **10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

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

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

10.3. Пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений формируются за счет:

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

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

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

10.5. Фонд вправе формировать резервы пожизненных периодических выплат, средства которых предназначены для обеспечения принятых Фондом обязательств по выплате пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений. Резервы пожизненных выплат являются составной частью резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных в рамках договоров долгосрочных сбережений.

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

10.7. 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.

10.8. Результат размещения пенсионных резервов, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

10.9. Не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда принимает решение о распределении результатов размещения средств пенсионных резервов за отчетный год.

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

10.11. Результат размещения пенсионных резервов на счета долгосрочных сбережений Участников после даты их смерти не начисляется.

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

## **11. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

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

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

11.2.1. обеспечения сохранности;

11.2.2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

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

11.2.4. учета надежности ценных бумаг;

11.2.5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для Фонда, его Вкладчиков, Участников;

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

11.2.7. профессионального управления инвестиционным процессом.

11.3. Средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11.4. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом пенсионными резервами по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

11.5. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

11.6. Размещение средств пенсионных резервов может осуществляться через одну управляющую компанию путем заключения нескольких договоров доверительного управления или через несколько управляющих компаний.

11.7. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

12.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности.

12.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании требований, которым должны соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативами документами Фонда.

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

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

12.5. Действие договора доверительного управления пенсионными резервами по договорам долгосрочных сбережений Фонда прекращается по основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и (или) порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

12.6. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов по договорам

долгосрочных сбережений, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, правил размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, состава и структуры пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

12.9. Изменение и прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется по основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаниям предусмотренным договором об оказании услуг специализированного депозитария и (или) порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

### **13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

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

13.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

13.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда

13.3.1. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений и оплачиваемых из средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, не могут превышать предельную величину, установленную законодательством Российской Федерации.

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

13.4. Переменная часть вознаграждения Фонда

13.4.1. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за этот год. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

13.4.2. Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и размер дополнительной переменной части вознаграждения Фонда определяются с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

13.5. 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 (с учетом

требования законодательства Российской Федерации) и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

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

13.7. Размер постоянной части вознаграждения Фонда утверждается решением Генерального директора Фонда. Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются решением Совета директоров Фонда.

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

14.1. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, раскрывается в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и включает в себя:

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

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

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

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

14.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии публикуется на сайте Фонда в сети Интернет.

#### **15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА**

##### **15.1. Вкладчик обязан:**

15.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими Правилами Участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу третьего лица. Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

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

15.1.3. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед Участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Письменно известить Фонд в течение 30 (тридцати) дней с даты изменения: фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства и иных сведений, необходимых для исполнения договора долгосрочных сбережений.

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

15.1.5. Вкладчики могут иметь иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

**15.2. Вкладчик вправе:**

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

15.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников – третьих лиц, в пользу которых заключен договор долгосрочных сбережений, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2.3. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений, в том числе о состоянии счетов долгосрочных сбережений Участников – третьих лиц, в чью пользу заключены договоры, если договором долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

15.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм, их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

15.2.5. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.2.6. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

15.2.7. Вкладчики имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

**15.3. Участник обязан:**

15.3.1. Ознакомиться с настоящими Правилами, соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

15.3.2. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед Участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.3.3. Письменно известить Фонд в течение 30 (тридцати) дней с даты изменения: фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, банковских реквизитов и иных сведений, необходимых для исполнения договора долгосрочных сбережений.

**15.4. Участники имеют право:**

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

15.4.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

15.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

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

15.4.6. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.4.7. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

15.4.8. Участники имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

**15.5. Фонд обязан:**

15.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.5.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения настоящих Правил на сайте Фонда в сети Интернет.

15.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и разделом 6 настоящих Правил.

15.5.4. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в течение 10 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

15.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделами 8 и 9 настоящих Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

15.5.6. Переводить по поручению Вкладчика выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделом 9 настоящих Правил, если иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.

15.5.7. Доводить до сведения Вкладчиков (Участников) и их правопреемников формы заявлений, обязательных для использования Вкладчиком (Участником) и их правопреемниками, путем размещения данных форм на своем сайте Фонда в сети Интернет.

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

15.5.9. Предоставлять физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом договор долгосрочных сбережений, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме.

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

15.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с положениями настоящих Правил.

15.5.12. Осуществлять обособленный учет на счете долгосрочных сбережений Участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а

также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных Участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов.

15.5.13. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

15.5.16. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России.

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

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

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

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

15.5.21. Обеспечить сохранность документов каждого Участника в течение 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

15.5.22. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

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

15.5.24. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

15.5.25. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

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

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

15.5.28. Отказаться в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами

Банка России, идентификации (упрощенной идентификации) Вкладчика/Участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

**15.6. Фонд имеет право:**

15.6.1. С согласия Вкладчика, Участника, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

15.6.2. На получение вознаграждения, указанного в разделе 13 настоящих Правил.

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

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

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

16.2. Фонд не несет ответственности по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

16.3. Обязательства Фонда по договору долгосрочных сбережений перед Вкладчиком и (или) Участником возникают с даты подписания сторонами договора долгосрочных сбережений.

16.4. Обязательства Фонда перед Участниками, установленные договором долгосрочных сбережений между Фондом и Вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

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

17.1. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Фонда.

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

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

17.4. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем отражения информации на сайте Фонда в сети Интернет.

## **18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

18.5. Операции по формированию долгосрочных сбережений, осуществляемые Фондом регламентируются внутренними нормативными документами Фонда.