



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

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

ФЭД

Акционерное общество
«Негосударственный
Пенсионный Фонд Сбербанка»

ИНН 7725352740

От 09.01.2024 № 14-21/1

на № 29670-23/01.4-СД006 от 24.11.2023

Уведомление о регистрации правил
формирования долгосрочных сбережений

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» (далее – Фонд) от 24.11.2023 № 29670-23/01.4-СД006 Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение³ зарегистрировать⁴ правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 22.11.2023 № 26/23).

Приложение: правила формирования
долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

² Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 41/2-1-Пфдс.

ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
Акционерного общества
«Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»
Редакция № 1

Утверждены

Решением Совета директоров
АО «НПФ Сбербанка»

Протокол № 26/23 от 22.11 2023г.

г. Москва

Оглавление

Раздел 1	Общие положения	3
Раздел 2	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	3
Раздел 3	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	5
Раздел 4	Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений	5
Раздел 5	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	8
Раздел 6	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	10
Раздел 7	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	11
Раздел 8	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	14
Раздел 9	Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	20
Раздел 10	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	22
Раздел 11	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	23
Раздел 12	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений	24
Раздел 13	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	24
Раздел 14	Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	25
Раздел 15	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	29
Раздел 16	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	30
Раздел 17	Заключительные положения	30

1. Общие положения

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

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

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

1.4. Процессы заключения и сопровождения договоров долгосрочных сбережений, обмен документами между Фондом и вкладчиками, участниками, правопреемниками может осуществляться с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Фонда в сети Интернет) и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами электронного документооборота, с учетом условий настоящих Правил.

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

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

Вкладчиками и участниками могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане, а также лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.7. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

2. Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий

2.1. Фондом установлены следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

- договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов;

- договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов.

2.2. Договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов

2.2.1. Сберегательные взносы

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

2.2.1.2. Периодичность, сроки и продолжительность уплаты вкладчиком сберегательных взносов определяются вкладчиком и являются произвольными.

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

2.2.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений

2.2.2.1. Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов (в соответствии с пунктом 7.1.1 и 7.1.3. настоящих Правил):

- Пожизненные периодические выплаты;
- Срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 1 года (12 месяцев) со дня их назначения;
- Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений.

2.2.3. Выкупные суммы и правопреемство

2.2.3.1. Условия получения выкупной суммы вкладчиком и (или) участником устанавливаются договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

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

2.2.3.3. Условия перевода вкладчиком/участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд устанавливаются договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

2.2.3.4. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы установлен разделом 8 настоящих Правил.

2.3. Договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов

2.3.1. Сберегательные взносы

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

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

2.3.1.3. Сберегательные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 настоящих Правил.

2.3.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений

2.3.2.1. Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов (в соответствии с пунктом 7.1.1 и 7.1.3 настоящих Правил):

- Пожизненные периодические выплаты;

- Срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 1 года (12 месяцев) со дня их назначения;

- Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или условиями договора долгосрочных сбережений.

2.3.3. Выкупные суммы и правопреемство

2.3.3.1. Порядок получения выкупной суммы вкладчиком и(или) участником устанавливается договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

2.3.3.2. Порядок получения выкупной суммы участником, в случае возникновения особых жизненных ситуаций, или правопреемником участника, в случае смерти участника, устанавливаются договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

2.3.3.3. Условия перевода вкладчиком/участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд устанавливаются договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

2.3.3.4. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы установлен разделом 8 настоящих Правил.

3. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

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

3.2. 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. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений

4.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых между Фондом и вкладчиком по формам, установленным Фондом.

4.2. Договор долгосрочных сбережений с вкладчиком заключается как в свою пользу, так и в пользу иного участника.

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

4.4. Договор долгосрочных сбережений содержит:

4.4.1. наименование сторон;

4.4.2. сведения о предмете договора;

4.4.3. 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» (далее - Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»);

4.4.4. идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;

4.4.5. страховой номер индивидуального лицевого счета вкладчика, фамилию, имя и отчество вкладчика, в том числе фамилию, которая была у вкладчика при рождении, дату и место рождения, пол вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;

4.4.6. вид договора долгосрочных сбережений;

4.4.7. права и обязанности сторон;

4.4.8. порядок и условия уплаты вкладчиком сберегательных взносов;

4.4.9. основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.4.10. порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.4.11. сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;

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

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

4.4.14. вид расчета результатов размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для отражения на счете долгосрочных сбережений;

4.4.15. порядок урегулирования споров;

4.4.16. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

4.4.17. 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;

4.4.18. реквизиты сторон.

4.5. Договором долгосрочных сбережений может быть установлен период гарантийного возмещения в целых годах в диапазоне от 1 (одного) до 5 (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.

4.6. Договор долгосрочных сбережений в пользу иного участника может содержать порядок и условия передачи участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

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

4.8. Заключение договора долгосрочных сбережений

4.8.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме;

- путем распространения текста типового договора Фонда, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях;

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

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

- уплата первого сберегательного взноса;
- иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.8.4. Со стороны Фонда надлежащим подписанием договора долгосрочных сбережений, дополнительных соглашений и/или изменений к договору долгосрочных сбережений и других документов в связи с заключением, 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.

4.8.5. В целях заключения договора долгосрочных сбережений может быть проведена упрощенная идентификация вкладчика.

4.8.6. 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.

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

4.9. Порядок внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений

4.9.1. Внесение изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений осуществляется путем подписания сторонами дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.9.2 Правил.

4.9.2. Договор долгосрочных сбережений может быть изменен Фондом в одностороннем порядке в связи с изменениями норм законодательства Российской Федерации, регулирующих взаимоотношения сторон договора долгосрочных сбережений, в случае если указанные изменения распространяются на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров, и такое право закреплено договором долгосрочных сбережений.

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

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

4.9.5. При изменении реквизитов и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию

терроризма») и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, вкладчик и участник обязаны, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений, в 7-дневный срок уведомить о соответствующих изменениях Фонд путем подачи заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет).

Заявление может быть предоставлено в Фонд 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.

4.9.6. В случае непредставления информации в соответствии с пунктом 4.9.5 настоящих Правил Фонд вправе расценивать это как неизменность сведений, установленных при идентификации вкладчика, участника.

4.10. Прекращение договора долгосрочных сбережений

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

4.10.1.1. окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

4.10.1.2. расторжения договора;

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

4.10.1.4. смерти участника;

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

4.10.2. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:

4.10.2.1. в одностороннем порядке по инициативе:

- вкладчика до момента назначения участнику выплат по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

- участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

- Фонда 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);

4.10.2.2. по соглашению сторон;

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

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

5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

5.1. **Сберегательные взносы включают в себя:**

- взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;

- дополнительные стимулирующие взносы;

- единовременный взнос;

- денежные средства, уплаченные работодателем в пользу вкладчика, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу.

5.2. **Взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника**

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

5.2.2. 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.

5.2.3. Сберегательные взносы уплачиваются безналичными перечислениями на расчетный счет Фонда, указанный в договоре долгосрочных сбережений, если иной формат уплаты денежных средств не предусмотрен договором долгосрочных сбережений.

5.2.4. 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.

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

5.2.6. 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.

5.3. **Дополнительные стимулирующие взносы**

5.3.1. 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.

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

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

5.4. **Единовременный взнос**

5.4.1. 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.

5.4.2. Средства пенсионных накоплений могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о возможности удовлетворения заявления о единовременном взносе. Указанный перевод осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о единовременном взносе в размере, 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).

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

5.4.4. При расторжении договора долгосрочных сбережений единовременный взнос и доход от его размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору

долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом.

6. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

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

6.2. Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом в целях учета своих обязательств перед вкладчиками и участниками и предусматривает учет следующих сведений:

- 6.2.1. номер счета долгосрочных сбережений;
- 6.2.2. номер договора долгосрочных сбережений;
- 6.2.3. реквизиты вкладчика и участника;
- 6.2.4. условия договора долгосрочных сбережений;
- 6.2.5. даты открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;

6.2.6. даты и суммы операций (в том числе 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 правопреемникам, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений);

6.2.7. иные необходимые сведения.

6.3. Открытие счета долгосрочных сбережений

6.3.1. Счет долгосрочных сбережений открывается датой заключения договора долгосрочных сбережений не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания сторонами соответствующего договора. Информацию об открытии счета долгосрочных сбережений Фонд размещает в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в сети Интернет.

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

6.3.3. 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.

6.4. Закрытие счета долгосрочных сбережений

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

6.4.2. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

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

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

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

6.4.2.4. прекращение договора долгосрочных сбережений на счет долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы.

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

7. Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений

7.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений

7.1.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, 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;

7.1.2. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы величину менее законодательно установленного ограничения, участнику может быть осуществлена единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.1.3. 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 п 7.1.1 настоящих Правил:

1) Срочные периодические выплаты – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 1 года (12 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 3.2 настоящих Правил).

7.1.4. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная подпунктом 2) пункта 7.1.3 настоящего раздела, назначается независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 7.1.2 настоящего раздела.

7.1.5. 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.

7.1.6. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы по причине возникновения особых жизненных ситуаций, порядок осуществления которых определяется законодательством Российской Федерации.

7.2. Порядок назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

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

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

7.2.3. 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:

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) 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.

7.2.4. 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 заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

7.2.6. Ожидаемый период осуществления пожизненных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений определяется в соответствии с внутренним документом Фонда о порядке определения продолжительности выплат по договорам долгосрочных сбережений, действующим на дату установления выплаты, раскрытым на сайте Фонда в сети Интернет.

7.2.7. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.3. Порядок расчета размера выплат по договору долгосрочных сбережений

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

$$ДВ = ОССДС / Т,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

участника о назначении периодических выплат в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

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

$$ДВ = ДВ_k + ОССДС_k / Т,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

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

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

7.3.5. В случае наличия у участника права на получение единовременной выплаты, в соответствии с п. 7.1.2. или подпунктом 2) п.7.1.3., она осуществляется в размере остатка, отраженного на счете долгосрочных сбережений на день принятия решения об осуществлении такой выплаты.

7.4. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений

7.4.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений выплачиваются путем перечисления на банковский счет участника.

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

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

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

7.4.5. После окончания периодической срочной пенсионной выплаты или осуществления единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений счет долгосрочных сбережений закрывается, за исключением случаев, указанных в п. 7.4.8 настоящего раздела.

7.4.6. Если на дату осуществления единовременной выплаты на счете долгосрочных сбережений не отражен результат от размещения пенсионных резервов по договорам

долгосрчных сбережений за предыдущий отчетный год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, то счет долгосрчных сбережений закрывается:

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

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

7.4.8. В случае неполучения участником установленной периодической выплаты по договору долгосрчных сбережений (возврата на расчетный счет Фонда) Фонд, в соответствии с условиями договора долгосрчных сбережений, приостанавливает соответствующие выплаты.

7.4.9. 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 форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.4.10. При поступлении в Фонд от участника заявления с актуальными реквизитами для перечисления выплаты Фонд выплачивает участнику периодические выплаты за весь период приостановления выплат.

8. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

8.1. Порядок обращения вкладчиков и(или) участников за получением выкупной суммы

8.1.1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрчных сбережений до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрчных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрчных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрчных 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 8.1.3 настоящего раздела.

Положительный результат от размещения определяется как суммарная величина отраженных на счете долгосрчных сбережений результатов размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств за весь период действия договора долгосрчных сбережений (если суммарная величина является отрицательной, то принимается значение равное нулю).

8.1.2. Если на счете долгосрчных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 8.1.1 настоящего раздела, договор долгосрчных сбережений расторгается.

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

К особым жизненным ситуациям в целях применения настоящего пункта относятся:

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

- потеря кормильца участника.

8.1.4. Требования к порядку определения максимального размера выкупной суммы, предусмотренной пунктом 8.1.3 настоящего раздела, а также к составу документов, подтверждающих возникновение особой жизненной ситуации, могут быть установлены Правительством Российской Федерации.

8.1.5. 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:

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.

8.1.6. 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 заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

8.2.1. 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.

8.2.2. 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, и следующие документы:

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 предоставлены 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.

8.2.3. 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.

8.2.4. 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.

8.2.5. 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.

8.3. Порядок обращения правопреемников участника за получением выкупной суммы

8.3.1. 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.

8.3.2. Выплата средств в соответствии с пунктом 8.3.1 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.

8.3.3. 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.

8.3.4. В случае отсутствия указанного в пункте 8.3.3 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.

8.3.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в пункте 8.3.4 настоящего раздела, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

8.3.6. 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.

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

8.3.8. Для получения выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений правопреемник участника должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и следующие документы:

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) 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 предоставлены 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.

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

8.4. Расчет выкупных сумм

8.4.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику и (или) участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций)

8.4.1.1. Расчет выкупной суммы вкладчика или участника в период накопления (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

$$W = K1 * (P) + K2 * (I + R)$$

где:

W — выкупная сумма;

P — остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

I — остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

R — остаток осуществленных гарантийных возмещений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

$K1$, $K2$ — коэффициенты, установленные договором долгосрочных сбережений. Коэффициенты $K1$, $K2$ могут принимать значения в пределах от 0 до 1. Если значения коэффициентов не установлены договором долгосрочных сбережений, то их значения определяются в соответствии с Таблицей 1.

Таблица 1. Коэффициенты для расчета выкупной суммы.

	Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения договора долгосрочных сбережений (выплаты выкупной суммы)			
	От 1 дня до 24 месяцев включительно (за исключением 14 календарных дней со дня заключения договора долгосрочных сбережений)	От 24 месяцев и 1 дня до 5 лет	От 5 лет и 1 дня до 7 лет	От 7 лет и 1 дня
K1	0,8	0,9	1	1
K2	0	0,5	0,5	0,8

8.4.1.2. В случае если при расчете выкупной суммы, определенной в пункте 8.4.1.1 настоящего раздела, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, является отрицательной величиной ($I + R < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $K2=1$.

8.4.1.3. Размер выкупной суммы, определенной в пункте 8.4.1.1 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.

8.4.1.4. В случае, если договором долгосрочных сбережений предусмотрен вид расчета результатов размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для отражения на счете долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 9.9.2 Правил, то размер выкупной суммы, определенной в пункте 8.4.1.1 настоящего раздела, не может превышать величину стоимости имущества Фонда, в которое размещены средства (сберегательные взносы, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, результат от их размещения и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по указанному договору), отраженные на счете долгосрочных сбережений.

Стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, равна произведению совокупной стоимости средств пенсионных резервов инвестиционных портфелей, в которые размещены пенсионные резервы по договору долгосрочных сбережений, и долей средств пенсионных резервов по данному договору долгосрочных сбережений в инвестиционных портфелях, на дату расчета.

Ведение счетов учета долей средств пенсионных резервов по каждому договору долгосрочных сбережений в соответствующем инвестиционном портфеле пенсионных резервов Фонда осуществляется в электронной форме.

8.4.1.5. 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 коэффициентов $K1=1$ и $K2=0$.

8.4.1.6. Договором долгосрочных сбережений могут быть предусмотрены следующие условия получения выкупной суммы, при условии наличия на счете долгосрочных сбережений единовременного взноса и(или) дополнительного стимулирующего взноса:

а) получение выкупной суммы, по желанию вкладчика и(или) участника, в размере части от величины, рассчитанной согласно пунктам 8.4.1.1 - 8.4.1.3 настоящего раздела и определенной в заявлении о получении выкупной суммы.

б) допустимая периодичность обращений вкладчика и(или) участника за получением выкупной суммы;

в) максимально допустимое количество обращений вкладчика и(или) участника за получением выкупных сумм.

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

8.4.1.8. Расчет выкупной суммы производится Фондом на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы) участнику.

8.4.1.9. 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 восполнения указанных средств, не подлежащих выплате вкладчику и (или) участнику в составе выкупной суммы (без расторжения договора долгосрочных сбережений).

8.4.2. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате участнику, в случае возникновения особых жизненных ситуаций

8.4.2.1. Расчет выкупной суммы в случае возникновения особой жизненной ситуации в период накопления производится в соответствии с пунктами 8.1.3 и 8.1.4 настоящих Правил.

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

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

8.4.4. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам

8.4.4.1. 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.

8.4.4.2. Распределение выкупной суммы между правопреемниками участника осуществляется в долях, порядок определения которых установлен в пункте 8.3 настоящих Правил.

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

8.4.4.4. В случае смерти участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается ($W=0$).

8.5. Порядок выплаты выкупных сумм

8.5.1. Выкупная сумма выплачивается путем:

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

8.5.2. 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 30 (тридцати) рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;
- от 1 000 001 рублей до 5 000 000 рублей включительно – в течение 90 (девяноста) рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;

- от 5 000 001 рублей – в течение 120 (ста двадцати) рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов.

8.5.3. 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.

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

8.5.5. 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).

8.5.6. 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. Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений

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

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

9.3. 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 в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»;

- средств гарантийного возмещения по договорам долгосрочных сбережений, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;

- иного имущества, определяемого по решению уполномоченного органа Фонда.

9.4. 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

вносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обособленные от других активов.

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

9.5. Фонд определяет инвестиционную стратегию для размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрена возможность выбора вкладчиком инвестиционных стратегий и условия их изменения.

9.6. 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.

9.7. Фонд вправе организовать учет движения страхового резерва отдельно по видам договоров долгосрочных сбережений. 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.

9.8. Результат размещения пенсионных резервов, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, после вычета вознаграждения Фонда отражается в составе средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

9.9. Порядок отражения результата размещения средств пенсионных резервов на счетах долгосрочных сбережений участников, определяется в зависимости от вида расчета результатов размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для отражения на счете долгосрочных сбережений:

9.9.1. По ставке доходности для отражения результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счетах долгосрочных сбережений, утвержденной уполномоченным органом Фонда;

9.9.2. В зависимости от стоимости имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, на дату окончания отчетного года.

9.10. Не позднее окончания первого квартала года, следующего за отчетным, уполномоченный орган Фонда утверждает:

9.10.1. размер результата размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений,

9.10.2. ставки доходности для отражения результата размещения средств пенсионных резервов на счетах долгосрочных сбережений, в соответствии с п. 9.9.1.

9.11. Результат размещения средств пенсионных резервов на счета долгосрочных сбережений участников после даты их смерти не начисляется.

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

9.13. 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.

10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений

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

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

10.2.1. обеспечения сохранности;

10.2.2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

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

10.2.4. учета надежности ценных бумаг;

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

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

10.2.7. профессионального управления инвестиционным процессом.

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

10.4. Размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений производится в соответствии с утверждаемыми уполномоченным органом Фонда инвестиционными стратегиями, содержащими перечень активов, в которые могут быть размещены соответствующие пенсионные резервы, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

10.5. Уполномоченный орган Фонда имеет право утвердить единую инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений или отдельные стратегии размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

10.6. 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).

10.7. 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.

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

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

11. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

11.1. 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.

11.2. 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 нормативными документами Фонда.

11.3. 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.

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

11.5. 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.

11.6. 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.

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

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

11.9. 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.

12. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений

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

12.2. 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.

12.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

12.3.1. 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.

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

12.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

12.4.1. 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.

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

12.5. 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.

12.6. Размер постоянной части вознаграждения Фонда и размер переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения за осуществление деятельности Фонда по формированию долгосрочных сбережений утверждается решением уполномоченного органа Фонда.

13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии

13.1. 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:

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

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

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

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

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

14. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

14.1. Вкладчик обязан:

14.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу другого участника. Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

14.1.2. 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.

14.1.3. Уплачивать взносы в размере, предусмотренном договором долгосрочных сбережений.

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

14.1.5. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения реквизитов вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

14.1.6. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.

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

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

14.2. Вкладчик вправе:

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

14.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников, в пользу которых заключен договор долгосрочных сбережений, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2.3. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений, в том числе о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников, в чью пользу заключены договоры, если договором долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

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

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

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

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

14.3. Участник обязан:

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

14.3.2. 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».

14.3.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

14.4. Участник имеет право:

14.4.1. 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.

14.4.2. 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.

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

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

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

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

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

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

14.5. Фонд обязан:

- 14.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 14.5.2. 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.
- 14.5.3. 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.
- 14.5.4. 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).
- 14.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделами 7 и 8 настоящих Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.
- 14.5.6. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделом 8 настоящих Правил, если иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.
- 14.5.7. Доводить до сведения вкладчиков (участников) формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком (участником), путем размещения данных форм на своем сайте Фонда в сети Интернет.
- 14.5.8. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.
- 14.5.9. 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.
- 14.5.10. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора долгосрочных сбережений.
- 14.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии разделом 9 настоящих Правил.

14.5.12. 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.

14.5.13. 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.

14.5.14. 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.

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

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

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

14.5.18. 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.

14.5.19. 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.

14.5.20. 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.

14.5.21. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

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

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

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

14.5.25. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

14.5.26. 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.

14.5.27. 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.

14.5.28. Отказать в приеме на обслуживание в случае отказа вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца от идентификации (упрощенной идентификации) 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.

14.6. Фонд имеет право:

14.6.1. 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.

14.6.2. На получение вознаграждения, указанного в разделе 12 настоящих Правил.

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

14.7. Информация, подлежащая раскрытию

14.7.1. Фонд обязан раскрывать в порядке и сроки, установленные требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, на своем официальном сайте в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду:

14.7.1.1. наименование и номер лицензии Фонда;

14.7.1.2. место нахождения Фонда и его обособленных подразделений;

14.7.1.3. бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, аудиторское и актуарное заключения;

14.7.1.4. информацию о структуре и составе акционеров;

14.7.1.5. результаты размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;

14.7.1.6. размер дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;

14.7.1.7. количество вкладчиков и участников Фонда, а также участников Фонда, получающих из Фонда периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений;

14.7.1.8. о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых Фондом при назначении указанных выплат;

14.7.1.9. размеры пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонда, в том числе страхового резерва;

14.7.1.10. Устав Фонда, правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, внесенные в них изменения и дополнения, а также информацию о регистрации указанных изменений и дополнений Банком России.

15. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

15.2. 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.

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

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

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

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

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

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

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

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

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

17. Заключительные положения

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

17.2. 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.

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

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

17.5. Операции по формированию долгосрочных сбережений, осуществляемые Фондом, его структурными подразделениями и агентами, регламентируются внутренними нормативными документами Фонда.

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