



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

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

От 14.02.2024 № 14-21/820

на № 11-02-03/1.1@00451-Исх от 29.12.2023
№ 11-02-03/1.1@00200-Исх от 13.02.2024

Уведомление о регистрации правил
формирования долгосрочных сбережений

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России 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 «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд) от 29.12.2023 № 11-02-03/1.1@00451-Исх принял решение³ зарегистрировать⁴ правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 28.12.2023 № 97).

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 288/2-1-Пфдс.

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «Национальный НПФ»
протокол от «28» декабря 2023г.
№ 97

ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
Акционерного общества
«Национальный негосударственный пенсионный фонд»
(редакция № 1)

г. Москва,
2023 г.

О Г Л А В Л Е Н И Е

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	6
2.1. Вид Договора №1..	6
Раздел 3. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	7
Раздел 4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений	8
Раздел 5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	10
Раздел 6. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	11
Раздел 7. Порядок, условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	12
Раздел 8. Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений.....	15
Раздел 9. Порядок обращения, расчета и выплаты выкупной суммы	16
Раздел 10. Порядок формирования пенсионных резервов	20
Раздел 11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	21
Раздел 12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
Раздел 13. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений.....	22
Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	23
Раздел 15. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	24
Раздел 16. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	29
Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила формирования долгосрочных сбережений, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	30
Раздел 18. Заключительные положения	30

Раздел 1. Общие положения

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

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

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

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

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

1.6. В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

Актуарные расчеты - система расчетов с применением математических и статистических методов, позволяющих оценить стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

Актуарное оценивание - вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение.

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

Вкладчик Фонда (далее - Вкладчик) - физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые Участнику договора долгосрочных сбережений

при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Дата обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений – день приема соответствующего заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений, либо дата, указанная на почтовом штампе организации федеральной почтовой связи по месту отправления данного заявления, либо дата подачи заявления с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе с использованием личного кабинета.

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

Дополнительный стимулирующий взнос - средства, переданные из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию Фонду и направленные им в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Единовременный взнос - средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений - денежные средства, единовременно выплачиваемые Участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» при наступлении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

Основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений - основания приобретения Участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с договорами долгосрочных сбережений.

Переменная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений.

Периодические выплаты - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

Постоянная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений.

Правила формирования долгосрочных сбережений (Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, разрабатываемый Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Правила утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

Правопреемники Участника – физические лица, которые в случае смерти Участника приобретают право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника и на условиях, установленных настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений. Правопреемниками Участника могут быть правопреемники, назначенные Участником (далее – назначенные правопреемники) или правопреемники по закону.

Назначенные правопреемники – физические лица, указанные Участником в договоре долгосрочных сбережений или в заявлении о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в Фонд.

Правопреемники по закону – родственники умершего Участника, которые в случае отсутствия определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений либо заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, приобретают право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

в первую очередь - дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг) и родители (усыновители);

во вторую очередь - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.

Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

Результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств – расчетный показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (-ами), Вкладчиком (-ами) и их правопреемниками в стоимостном выражении на момент оценки.

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Страховой резерв – совокупность средств, являющихся составной частью пенсионных резервов, формируемых для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками и подлежащих обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Счет долгосрочных сбережений - форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» сведения об Участниках и о Вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений и отражающая размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений Участнику, начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений.

Управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

Формирование долгосрочных сбережений – вид деятельности, осуществляемый Фондом в соответствии с договорами долгосрочных сбережений.

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

Фонд заключает с Вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

ВИД ДОГОВОРА № 1.

С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение срока, установленного условиями договора.

2.1. Сберегательные взносы.

Сберегательные взносы могут вноситься Вкладчиком (физическим лицом) как в свою пользу как Участника по договору долгосрочных сбережений, так и в пользу иных физических лиц (Участников).

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения сберегательных взносов устанавливаются договором долгосрочных сбережений в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

2.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений.

Выплаты по договору долгосрочных сбережений устанавливаются Участникам в соответствии с разделом 7 и разделом 8 настоящих Правил и условиями договора долгосрочных сбережений при наступлении одного из пенсионных оснований, определенных разделом 3 настоящих Правил.

Порядок получения выплат по договору долгосрочных сбережений, периодичность, продолжительность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений, а также заявлением Участника о назначении ему выплат.

Размер выплат по договору долгосрочных сбережений определяется актуарными расчетами, приведенными в разделе 8 настоящих Правил, и зависит от суммы пенсионных обязательств, сформированных на счете долгосрочных сбережений Участника, и продолжительности выплат.

Периодические выплаты назначаются пожизненно или на срок, установленный договором долгосрочных сбережений с учетом положений настоящих Правил.

Продолжительность выплат, назначенных на определённый договором долгосрочных сбережений срок, после ее назначения Участнику может быть изменена по заявлению Участника в пределах срока, установленного договором (если это предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений).

2.3. Выкупные суммы.

Порядок выплаты и расчет выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

2.4. Правопреемство.

Правопреемники умершего Участника имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника в соответствии с разделом 9 настоящих Правил в следующих случаях:

- если смерть Участника наступила до назначения ему выплат по договору долгосрочных сбережений;
- если смерть Участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

В случае смерти Участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата, выплата выкупной суммы правопреемникам не осуществляется.

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

Раздел 3. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

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

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

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

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

3.3. Основанием для назначения единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника (если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений) является выполнение условия, предусмотренного пп. 3.2.2. п. 3.2. настоящих Правил.

4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений

4.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений Участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых между Фондом и Вкладчиками.

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

4.3. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений в свою пользу, а также в пользу иного физического лица (Участника). В пользу одного Участника может быть заключено несколько договоров долгосрочных сбережений различными Вкладчиками.

4.4. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- страховой номер индивидуального лицевого счета Участника, фамилию, имя и отчество Участника, в том числе фамилию, которая была у Участника при рождении, дату и место рождения, пол Участника в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;
- вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения сберегательных взносов;
- основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
- порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;
- сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;
- порядок и условия изменения и расторжения договора долгосрочных сбережений;
- порядок выплаты выкупной суммы и перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- порядок урегулирования споров;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- реквизиты сторон.

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

4.6. Договор долгосрочных сбережений, заключенный Вкладчиком в пользу иного физического лица (Участника), может содержать порядок и условия передачи Участнику прав требования выплаты выкупной суммы. Договором долгосрочных сбережений могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.7. Заключение договора долгосрочных сбережений.

4.7.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме путем подписания его текста обеими сторонами (в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон);

– путем распространения текста договора долгосрочных сбережений Фонда для неопределенного круга лиц по открытым каналам связи, 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, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от стороны договора долгосрочных сбережений.

4.7.2. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022г. № 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.

4.7.3. Договор долгосрочных сбережений вступает в силу с даты поступления от Вкладчика на расчетный счет Фонда первого сберегательного взноса или даты поступления на счет долгосрочных сбережений Участника единовременного взноса по данному договору, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

4.8. Порядок внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений.

Условия договора долгосрочных сбережений не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке.

Изменения и дополнения вносятся в договор долгосрочных сбережений по взаимному соглашению сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений при условии, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству, настоящим Правилам, а также другим положениям договора долгосрочных сбережений.

4.9. Прекращение договора долгосрочных сбережений.

Договор долгосрочных сбережений прекращается в случаях:

а) полного (надлежащего) исполнения Фондом обязательств, вытекающих из договора долгосрочных сбережений;

б) расторжения договора долгосрочных сбережений;

в) ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

г) в случае смерти Вкладчика – физического лица, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу;

д) в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

4.10. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

4.10.1. в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика до обращения Участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же Участника с другим негосударственным пенсионным фондом;

4.10.2. в одностороннем порядке по инициативе Участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

4.10.3. по соглашению сторон;

4.10.4. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;

4.10.5. по решению суда;

4.10.6. в случае выплаты выкупной суммы, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы;

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

Раздел 5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

5.1. Сберегательные взносы включают в себя:

- денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- единовременный взнос;
- денежные средства, уплачиваемые 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 исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации.

5.2.2. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов Вкладчиком устанавливаются настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

Сберегательные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Сберегательные взносы могут вноситься как до назначения, так и после назначения периодических выплат (за исключением случаев назначения единовременной выплаты).

5.2.3. Прекращение внесения сберегательных взносов Вкладчиком по вступившему в силу договору долгосрочных сбережений не является основанием для расторжения договора долгосрочных сбережений и влечет за собой только изменение размера обязательств Фонда по договору долгосрочных сбережений.

5.3. Дополнительные стимулирующие взносы.

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

5.3.2. Порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений устанавливаются Правительством Российской Федерации.

5.4. Единовременный взнос.

5.4.1. Физические лица, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений в свою пользу, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений 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 об отсутствии информации об обстоятельствах, препятствующих удовлетворению 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) в состав средств пенсионных резервов, и одновременно указанные средства учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного лица.

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

Раздел 6. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

6.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом в целях учета своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками и предусматривает отражение на счетах долгосрочных сбережений следующих сведений и информации:

- индивидуальный номер, дату его открытия и закрытия;
- номер и дату договора долгосрочных сбережений;
- фамилию, имя, отчество (при наличии) Участника, дату рождения, пол;
- данные документа, удостоверяющего личность Участника;
- адрес места регистрации/жительства Участника, иные контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты (при наличии));
- страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) Участника (при наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Участника (при наличии);
- данные о Вкладчике;
- наименование инвестиционной стратегии;
- даты, суммы и наименования операций, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника (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);
- иные необходимые сведения.

6.2. Закрытие счета долгосрочных сбережений.

Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений Участника являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;
- расторжение договора долгосрочных сбережений или перевод Вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника и отсутствие обращений правопреемников в установленный срок;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.3. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, Участников и правопреемников Участников. К указанной информации относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в счетах долгосрочных сбережений,
- выплате периодических и единовременных выплат, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

6.4. Информирование Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

Фонд бесплатно один раз в год предоставляет Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в срок, установленный законодательством Российской Федерации (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

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

7.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений:

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

- 1) пожизненно (пожизненные периодические выплаты);
- 2) на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты).

7.1.2. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации, Участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

7.1.3. Договором долгосрочных сбережений дополнительно к назначению периодических выплат, предусмотренных пп. 7.1.1. п. 7.1. настоящих Правил, может предусматриваться назначение:

1) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного абзацем третьим пп. 7.1.1. п. 7.1. настоящих Правил;

2) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пп. 7.1.2. п. 7.1. настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

7.1.4. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная абзацем третьим пп. 7.1.3. п. 7.1. настоящих Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного пп. 3.2.2. п. 3.2. настоящих Правил.

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

7.2.1. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений может осуществляться 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 день приема/регистрации Фондом заявления и документов, предусмотренных настоящими Правилами, а при их направлении с использованием услуг почтовой связи - дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления.

7.2.3. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений Участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом, и следующие документы:

- копию документа, удостоверяющего личность (паспорт гражданина РФ или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство Участника);

- согласие на обработку персональных данных (при необходимости);

- информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);

- копию свидетельства или уведомления о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);

- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями договора долгосрочных сбережений.

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

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.

Размер периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке согласно п. 8.2. настоящих Правил.

7.3. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений.

7.3.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются в безналичной форме путем перевода денежных средств на банковский счет Участника.

7.3.2. Первая выплата пожизненных выплат или срочных периодических выплат осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой Участнику назначены пожизненные периодические или срочные периодические выплаты. Последующие пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

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

7.3.5. В случае смерти Участника в период выплаты пожизненной периодической выплаты остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника списывается в страховой резерв Фонда, выплата выкупной суммы правопреемникам не осуществляется.

7.3.6. Фонд, если это предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений, вправе приостановить начисление и выплату периодических выплат в следующих случаях:

1) выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается периодическая выплата), в отношении Участников, которым производятся периодические выплаты;

2) при невыполнении Участником требований пп. 15.3.2., пп. 15.3.3. п. 15.3. настоящих Правил (в т.ч. в части недействительных паспортов);

3) при возврате периодических выплат кредитной организацией;

4) при отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности кредитной организации, через которую осуществлялась единовременная или пожизненная выплата;

5) на основании заявления Участника о приостановлении выплат;

6) при назначении периодических выплат, в том числе иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях непредоставления по требованию Фонда справки о регистрации Участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения Участника на территории Российской Федерации;

7) при получении Фондом сведений о смерти Участника, в т.ч. в электронной форме от уполномоченных органов или из открытых источников, - до момента документального подтверждения или неподтверждения факта смерти;

8) признания Участника безвестно отсутствующим в соответствии со статьей 42 Гражданского кодекса Российской Федерации;

9) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

7.4. Возобновление начисления периодических выплат производится при устранении или опровержении обстоятельств, повлекших приостановление данных выплат. При этом, выплата неполученных сумм периодических выплат производится за весь период времени, в течение которого она была приостановлена, при условии документального подтверждения права Участника на получение данной выплаты в указанный период в том же размере (с учетом проведенной индексации).

В случае приостановления Фондом периодических выплат на основании заявления Участника, начисление и выплата периодических выплат не производится на период приостановки. Начисление и выплата периодических выплат в этом случае осуществляется после обращения за возобновлением начисления периодической выплаты. Порядок и условия возобновления начисления периодической выплаты в обязательном порядке включаются в договор долгосрочных сбережений.

7.5. Прекращение Фондом начисления и выплаты периодических выплат осуществляется в следующих случаях:

- в случае полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных договором долгосрочных сбережений;

- в случае смерти Участника, в т.ч. подтвержденной уполномоченными органами;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

7.6. Периодические выплаты подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

8. Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений

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

$$ДВ = \text{ОССДС} / T,$$

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;

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

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

$$ДВ = ДВ_k + \text{ОССДС}_k / T,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

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

8.4. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации, Участнику осуществляется единовременная выплата в размере остатка, отраженного на счете долгосрочных сбережений на день принятия решения об осуществлении единовременной выплаты.

9. Порядок обращения, расчета и выплаты выкупной суммы

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

9.1.1. Вкладчик и (или) Участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения Участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, превышающей размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат, осуществленных в связи с возникновением особых жизненных ситуаций, предусмотренных пп. 9.1.4. п. 9.1. настоящих Правил.

9.1.2. Выплата выкупной суммы осуществляется Вкладчику и (или) Участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

9.1.3. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пп. 9.1.4. п. 9.1. настоящих Правил, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника. Порядок выплаты выкупной суммы устанавливается Правительством Российской Федерации.

9.1.4. К особым жизненным ситуациям относятся:

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

Случаи, определяемые как потеря кормильца Участника, устанавливаются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

9.1.5. Включение в состав выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, Участнику, дополнительных стимулирующих взносов, единовременного взноса и дохода от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», а также перевода выкупной суммы в другой Фонд в соответствии с п. 9.2. настоящих Правил.

9.1.6. Выкупная сумма Вкладчикам, Участникам выплачивается в течение 2 (двух) месяцев после даты принятия решения о выплате выкупной суммы. Решение о выплате выкупной суммы Вкладчику, Участнику принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором он обратился за выплатой выкупной суммы.

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

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

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

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

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

9.2.5. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника подлежит передаче Фондом в соответствии с настоящим пунктом Правил в выбранный Вкладчиком негосударственный пенсионный фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.2.6. Передача остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника в случае перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений Участника по его требованию при реорганизации Фонда в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же Участника с иным негосударственным пенсионным фондом, осуществляется до завершения реорганизации Фонда.

9.2.7. 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.

9.2.8. 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.

9.3. Порядок обращения правопреемников Участника за получением выкупной суммы.

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

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

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

9.3.2. Выплата средств производится правопреемникам умершего Участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении Участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в Фонд (назначенные правопреемники), в соответствии с размером долей, определенным Участником в таком договоре или заявлении о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений.

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

9.3.4. В случае отсутствия указанного в пп. 9.3.3. п. 9.3. настоящих Правил заявления Участника либо определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений выплата осуществляется правопреемникам Участника из числа родственников (правопреемники по закону), к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

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

9.3.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, правопреемникам Участника из числа родственников, указанных в пп. 9.3.4. п. 9.3. настоящих Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

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

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

9.3.8. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пп. 9.3.6. п. 9.3. настоящих Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

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

9.3.10. В случае поступления в Фонд от одного и того же правопреемника нескольких заявлений, поданных в установленный срок, к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату подачи (направления).

Выплата средств правопреемникам умершего Участника осуществляется Фондом не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за месяцем принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы правопреемнику Участника.

Решение о выплате выкупной суммы правопреемникам Участника принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек шестимесячный срок со дня смерти Участника. Решение о выплате выкупной суммы правопреемнику Участника, восстановившему срок обращения за получением выкупной суммы, принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором в Фонд предоставлено соответствующее заявление правопреемника.

9.3.11. В случае смерти назначенного правопреемника и отсутствия иных назначенных правопреемников средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

9.3.12. Порядок обращения правопреемников умерших Участников за выплатой выкупной суммы умершего Участника в Фонд, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат, порядок расчета сумм средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших Участников, порядок передачи средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умерших Участников, в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва устанавливаются договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

9.4. Расчет выкупных сумм.

9.4.1. Выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику и (или) Участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций) в соответствии с п.9.1. Правил определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = \max \left(0; \left(\alpha \times \sum_i S_{\text{взн } i} + \beta \times \left(\sum_i S_{\text{рез.разм } i} + \sum_i S_{\text{восп } i} \right) - \sum_i S_{\text{выплат } i} \right) \right)$$

где:

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

$S_{\text{взн } i}$ – сумма i -го сберегательного взноса, уплачиваемого вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений (сберегательные взносы участника), учтенные на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{рез.разм } i}$ – сумма i -го результата размещения пенсионных резервов, начисленного на сберегательные взносы участника, учтенного на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{восп } i}$ – сумма i -го гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных за счет сберегательных взносов участника, учтенного на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{выплат } i}$ – сумма i -ой выплаты средств со счета долгосрочных сбережений в виде выкупной суммы или выплаты в особых жизненных ситуациях, произведенная до даты расчета выкупной суммы, рублей;

α, β – коэффициенты. Значения коэффициентов α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$) указываются в договоре долгосрочных сбережений.

9.4.2. В соответствии с п. 9.1.4 Правил размер выкупной суммы не может превышать остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

9.4.3. В соответствии с п.9.2.5 Правил размер выкупной суммы равен размеру остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника на 31 декабря года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении и переводе выкупной суммы в другой фонд.

9.4.4. Выкупная сумма выплачивается правопреемникам умершего Участника в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы.

9.5. Порядок выплаты выкупных сумм.

9.5.1. Выкупная сумма Вкладчикам выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд при условии, если Участники не получили право требования на данные средства.

9.5.2. Выплата выкупной суммы производится Фондом в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Вкладчика, Участника, правопреемника Участника, либо другого негосударственного пенсионного фонда по реквизитам, указанным в заявлении (уведомлении).

9.5.3. Фонд не несет ответственности за невыплату (несвоевременную выплату) выкупной суммы в случае указания в заявлении (уведомлении) неверных (неполных) банковских реквизитов либо иных необходимых данных для перечисления средств выкупной суммы.

9.5.4. Возмещение расходов Фонда, связанных с выплатой (переводом) выкупной суммы Вкладчику (Участнику) или правопреемнику Участника, производится за счет собственных средств Фонда.

9.5.5. Выкупные суммы, выплачиваемые Вкладчику (Участнику) при расторжении договора долгосрочных сбережений, а также правопреемникам умершего Участника, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

10. Порядок формирования пенсионных резервов

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

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

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;

- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;

- целевых поступлений;

- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002г. № 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 28.12.2022г. № 555-ФЗ «О гарантировании прав Участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

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

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

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

10.4. Не позднее первого квартала года, следующего за финансовым, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

10.5. 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

10.7. Фонд осуществляет начисление части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на счета долгосрочных сбережений Вкладчиков (Участников) один раз в год не позднее окончания квартала, следующего за истекшим годом.

Раздел 11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

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

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

- обеспечения сохранности;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для Фонда, его Вкладчиков, Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

11.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

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

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

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

13.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

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

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

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

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

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

Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитари

14.1. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.nprf.ru) информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, включающую в себя: полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария, а также номера их лицензий.

14.2. Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков, Участников и иных заинтересованных лиц способом, указанным при их обращении, в течении 30 (тридцати) дней со дня обращения информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры. Данная информация может быть направлена Фондом 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.

Раздел 15. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда

15.1. Вкладчик обязан:

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

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

15.1.3. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед Участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом 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»).

15.1.4. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) рабочих 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.

Информировать Фонд не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты изменения реквизитов Вкладчика.

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

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

15.1.7. Выбрать, если такие права предусмотрены в договоре долгосрочных сбережений, одну из предлагаемых Фондом инвестиционных стратегий при заключении договора долгосрочных сбережений и реализовывать право на смену инвестиционной стратегии в порядке и на условиях, установленных договором долгосрочных сбережений.

15.1.8. Письменно сообщать в Фонд о смерти Участника в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления данной информации Вкладчику.

15.1.9. Нести ответственность за своевременность и достоверность предоставленных Фонду документов и сведений.

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

15.2. Вкладчик вправе:

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

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

15.2.3. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

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

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

15.3. Участник обязан:

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

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

15.3.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) рабочих 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.

15.3.4. В период получения периодических выплат незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент РФ).

15.3.5. Не реже одного раза в течение каждого календарного года (после года назначения периодических выплат) Участник Фонда, являющийся получателем периодической выплаты, иностранным гражданином, или лицом без гражданства, или нерезидентом Российской Федерации, обязан предоставлять в Фонд справку о регистрации Участника по адресу места жительства (пребывания) либо иной документ, подтверждающий факт нахождения Участника на территории Российской Федерации (в Фонд может быть предоставлен оригинал документа либо его копия, заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке не ранее одного месяца до даты предоставления, либо сведения о нем через специальный сервис «Личный пенсионный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nnpf.ru)).

15.3.6. Нести ответственность за своевременность и достоверность предоставленных Фонду документов и сведений, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4. Участник имеет право:

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

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

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

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

15.4.5. Получать от Фонда бесплатно один раз в год информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений по своему обращению способом, указанным Участником при обращении, в порядке, определенном настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.6. Назначить правопреемника(ов), который(ые) в случае его смерти приобретает(ют) право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

15.4.7. Участник имеет иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.5. Фонд обязан:

15.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами долгосрочных сбережений.

15.5.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем опубликования информационного сообщения об изменении или дополнении Правил Фонда в средствах массовой информации, а также на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nnpf.ru).

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

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

15.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и настоящими Правилами, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

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

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

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

15.5.9. Предоставлять физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом договор долгосрочных сбережений, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

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

15.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии разделом 11 настоящих Правил.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.5.25. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

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

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

15.5.28. Осуществлять действия, предусмотренные 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, в случае непроведения идентификации (упрощенной идентификации) вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

15.6. Фонд имеет право:

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

15.6.2. Требовать от Вкладчика (Участника) выполнения условий договора долгосрочных сбережений.

15.6.3. Получать от Вкладчика сведения об Участнике, необходимые для выполнения обязательств Фонда в соответствии с договором долгосрочных сбережений.

15.6.4. Запрашивать у Вкладчика и/или Участника, правопреемников, а также представителей указанных лиц документы и информацию, необходимую для исполнения Фондом своих обязательств, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями договоров долгосрочных сбережений, в том числе требованиями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и законодательства о налогах и сборах, а также предоставления информации об изменении ранее предоставленных данных.

15.6.5. Самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), через которую (которые) Фонд организует размещение средств пенсионных резервов, а также специализированного депозитария, актуариев, аудиторов и иных лиц, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

15.6.6. Осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления, в части выполнения ею (ими) условий заключенного с Фондом договора доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

15.6.7. Прекращать начисление/выплату периодических выплат в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.6.8. Приостанавливать начисление/выплату периодических выплат в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.6.9. По соглашению сторон устанавливать в договоре долгосрочных сбережений иные права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

15.6.10. Возвращать Вкладчику, Участнику документы, в т.ч. предоставленные для назначения периодических выплат и единовременной выплаты, в случае отсутствия оснований для назначения выплат, неверного оформления и неполного комплекта документов, нарушения срока предоставления документов, предусмотренного условиями договора долгосрочных сбережений.

15.6.11. Зачислять в страховой резерв Фонда часть резерва покрытия пенсионных обязательств путем списания остатков, образовавшихся на счетах после выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и условиями договора.

15.6.12. По итогам финансового года индексировать размер периодических выплат Участнику за счет распределенного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

15.6.13. По итогам финансового года не распределять и не выплачивать инвестиционный доход на счета долгосрочных сбережений после прекращения договора долгосрочных сбережений и выплаты выкупной суммы, за исключением случаев, указанных в п. 9.1.4. настоящих Правил, если это не противоречит условиям договора долгосрочных сбережений.

15.6.14. Вносить изменения в настоящие Правила.

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

16. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

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

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

16.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиками возникают с даты вступления в силу договора долгосрочных сбережений и прекращаются по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

16.5. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с даты приобретения права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений и прекращаются по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила формирования долгосрочных сбережений, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

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

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

17.3. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.nnpf.ru) Правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения договоров долгосрочных сбережений. Фонд раскрывает информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила.

17.4. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем опубликования информационного сообщения об изменении или дополнении Правил Фонда в средствах массовой информации, а также не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Фондом от Банка России документов, подтверждающих регистрацию соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила, на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nnpf.ru).

Раздел 18. Заключительные положения

18.1. Вопросы, касающиеся осуществляемой Фондом деятельности по формированию долгосрочных сбережений, не урегулированные Правилами, договором долгосрочных сбережений или Уставом Фонда, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.