ФЭД

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

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

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд Эволюция»

ИНН 7706415377

От 15.01.2024 № 14-21/164

на № 24339-23-Э от 28.12.2023
№ 397-24-Э от 12.01.2024

Уведомление о регистрации правил формирования долгосрочных сбережений

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ[1], пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У[2] и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – Фонд) от 28.12.2023 № 24339-23-Э Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение[3] зарегистрировать[4] правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 25.12.2023 № 18).

Приложение: правила формирования долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций С.В. Клочко

---

[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 436-1-Пфдс.

*Медведева Г.Р. (495) 753-99-99 * 7-38-78*

АО «НПФ Эволюция»
№ 1194-24-Э от 16.01.2024

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
АО «НПФ Эволюция»
(Протокол № 18 от «25» декабря 2023 г.)

Правила формирования долгосрочных сбережений
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(редакция №1)

Москва,
2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ 3

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ФОНДОМ, ОПИСАНИЕ ИХ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ 5

4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ... 6

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД 8

6. ОСНОВАНИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ 9

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ 10

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ 11

9. ПРАВОПРЕЕМСТВО. ВЫПЛАТЫ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ 12

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ 14

11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ 16

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА 17

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА 18

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ 22

15. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ 23

16. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ 24

17. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ . 25

18. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ 26

19. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ 26

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – Фонд) обязательств по договорам долгосрочных сбережений.

1.2. Порядок и условия исполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании не являются предметом настоящих Правил.

1.3. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Фонда.

1.4. Деятельность по формированию долгосрочных сбережений осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.5. Договор долгосрочных сбережений заключается в простой письменной форме или в электронном виде по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора.

1.6. Заключение и сопровождение договоров долгосрочных сбережений, обмен документами между Фондом и вкладчиками (участниками) может осуществляться с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в сети интернет и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами.

1.7. Порядок обмена информацией в электронной форме и порядок использования электронных документов между вкладчиком, участником, правопреемником и Фондом устанавливаются настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений и (или) иным соглашением между указанными лицами, с соблюдением законодательства Российской Федерации и подзаконных нормативных актов.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

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 – 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 негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

выписка о состоянии счета долгосрочных сбережений – сформированная Фондом на дату или за определенный период информация о состоянии счета долгосрочных сбережений, предоставляемая вкладчику и/или участнику в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением;

выплаты по договору долгосрочных сбережений – периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений;

гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств Фонда, осуществляемое в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, по которому Фонд (учредитель управления) передает управляющей компании (доверительному управляющему) на определенный срок средства пенсионных резервов, а управляющая компания обязуется осуществлять управление ими в целях и в интересах, установленных законодательством Российской Федерации;

договор долгосрочных сбережений – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, 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 от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений – денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» при наступлении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

единовременный взнос – средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

заявление о единовременном взносе – документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

инвестиционный профиль – характеристика договора долгосрочных сбережений, которая отражает основные принципы по формированию состава и структуры пенсионных резервов для размещения средств пенсионных резервов, сформированных в рамках договоров долгосрочных сбережений. Инвестиционный профиль определяется для каждого договора 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 негосударственного пенсионного обеспечения и договорами долгосрочных сбережений;

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

Правила формирования долгосрочных сбережений Фонда (Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке и сроки, которые установлены Банком России;

правопреемники участника (правопреемники) – лица, которые в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Правилами, в случае смерти участника, имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника;

размещение средств пенсионных резервов – деятельность Фонда и/или деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) Фонд заключил договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, формируемая для исполнения обязательств перед участниками в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и договорами долгосрочных сбережений;

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;

сайт Фонда – официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети интернет;

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;

специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) 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 – часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и подлежащая обособленному учету;

счет долгосрочных сбережений – форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «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 (дополнительной) 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 – 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;

финансовый год – календарный год с 1 января по 31 декабря включительно;

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция».

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

3.1. Виды договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом.

3.1.1. Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.

3.1.2. Договоры долгосрочных сбережений с инвестиционным профилем, отличным от базового.

3.2. Основные условия по всем видам договоров долгосрочных сбережений.

3.2.1. Сберегательные взносы.

3.2.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты сберегательных взносов определяются в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

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

3.2.1.3. Изменение установленных договором долгосрочных сбережений размеров сберегательных взносов (кроме минимальных), периодичности, сроков и продолжительности их уплаты осуществляется вкладчиком в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений.

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

3.2.2. Выплаты участнику.

3.2.2.1. По договорам долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат:

- пожизненные периодические выплаты;
- срочные периодические выплаты, т.е. в течение ряда лет (месяцев);
- единовременная выплата.

3.2.2.2. Основаниями назначения выплат являются основания приобретения участником права на получение выплат, установленные договором долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами и Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

3.2.2.3. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, выплачиваются в течение срока, предусмотренного разделом 7 Правил и/или договором долгосрочных сбережений.

3.2.2.4. Периодичность осуществления срочных и пожизненных периодических выплат – ежемесячно.

3.2.2.5. Размер срочных и пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений рассчитывается в соответствии с разделом 8 Правил.

3.2.2.6. Корректировка размера назначенных срочных и пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений проводится в соответствии с разделом 8 Правил и Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

3.2.2.7. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений выплачивается участнику в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договором долгосрочных сбережений, при наступлении оснований назначения выплат, предусмотренных разделами 6, 7 Правил.

3.2.2.8. Рассмотрение Фондом документов и принятие решения о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляется после поступления в Фонд заявления участника в соответствии с Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил.

3.2.3. Выплаты правопреемникам.

3.2.3.1. Предусмотрены выплаты правопреемникам умершего участника в случае смерти участника до назначения ему периодических выплат и после назначения срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

3.2.3.2. Не предусмотрены выплаты правопреемникам умершего участника в случае смерти участника после назначения ему пожизненных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

3.2.3.3. Порядок расчета сумм средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умершего участника, устанавливается договором долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил.

3.2.3.4. Порядок обращения правопреемников умерших участников в Фонд за выплатами выкупных сумм, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются договором долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил.

3.2.4. Выкупная сумма.

3.2.4.1. Виды выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений:

– выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений (в соответствии с пунктом 10.1 Правил);

– выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций (в соответствии с пунктом 10.2 Правил);

– выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора долгосрочных сбережений для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой негосударственный пенсионный фонд (в соответствии с пунктом 10.3 Правил).

3.2.4.2. Условия выплаты выкупных сумм устанавливаются Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и договором долгосрочных сбережений.

3.2.4.3. Порядок расчета и срок выплаты выкупных сумм установлен разделом 10 Правил.

3.2.5. Счет долгосрочных сбережений.

3.2.5.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Фонд первого сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений Фонд открывает участнику счет долгосрочных сбережений в порядке, установленном разделом 11 Правил.

3.2.5.2. Счет долгосрочных сбережений закрывается при наступлении основания из числа, указанных в пункте 11.8 Правил.

3.2.5.3. Счет долгосрочных сбережений ведется в порядке, установленном разделом 11 Правил.

4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

4.1. Общие положения о договоре долгосрочных сбережений.

4.1.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых вкладчиками с Фондом.

4.1.2. Формы договоров долгосрочных сбережений утверждаются Фондом.

4.1.3. Договор долгосрочных сбережений может быть заключен с физическим лицом в его пользу или в пользу другого физического лица, если иной порядок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

4.1.4. По договору долгосрочных сбережений, заключенному физическим лицом в свою пользу, вкладчик является участником.

4.1.5. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений как в свою пользу, так и в пользу другого физического лица.

4.1.6. В пользу одного участника может быть заключено (одним или несколькими вкладчиками) несколько договоров долгосрочных сбережений.

4.1.7. Договор долгосрочных сбережений должен содержать положения, предусмотренные Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также может содержать иные положения, не противоречащие Правилам и законодательству Российской Федерации.

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

4.1.9. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 4 статьи 36.41 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Такие условия договора долгосрочных сбережений являются ничтожными.

4.2. Порядок заключения договора долгосрочных сбережений.

4.2.1. Договор долгосрочных сбережений может быть заключен в простой письменной форме, в том числе в электронном виде с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами, путем:

– обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора долгосрочных сбережений;

– распространения текста типового договора долгосрочных сбережений Фонда с предложением заключить договор долгосрочных сбережений с Фондом (оферта) на определенных в предложении условиях.

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

4.2.3. При присоединении к оферте договор долгосрочных сбережений заключается согласием (акцептом) вкладчика заключить договор долгосрочных сбережений на предложенных Фондом условиях. Согласием (акцептом) считается одно из действий, указанных в оферте:

– поступление первого сберегательного взноса, в том числе единовременного взноса, на счет Фонда;

– иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. Порядок изменения договора долгосрочных сбережений.

4.3.1. Договор долгосрочных сбережений может быть изменен:

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

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

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

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

– вкладчик обязан, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд;

– участник, получающий выплаты по договору долгосрочных сбережений, обязан, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд.

4.4. Порядок прекращения договора долгосрочных сбережений.

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

– выполнение Фондом всех обязательств по единовременной и периодическим выплатам;

– выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и условиями договора долгосрочных сбережений;

– в связи со смертью участника;
– по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4.5. Порядок расторжения договора долгосрочных сбережений.

4.5.1. В случае выплаты выкупной суммы вкладчику и (или) участнику в соответствии с пунктом 10.1 Правил, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, то договор долгосрочных сбережений расторгается датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

4.5.2. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут по инициативе вкладчика, до обращения участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений, с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом, в следующем порядке:

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

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

4.5.2.3. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, но не позднее 1 марта такого года.

4.5.2.4. 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.

4.5.2.5. 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.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Виды сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений:

– сберегательные взносы, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника;
– сберегательные взносы, уплачиваемые работодателем вкладчика в его пользу;
– дополнительные стимулирующие взносы;
– единовременный взнос.

5.1.1. Внесение сберегательных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов определяются в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

5.1.2. Сберегательные взносы уплачиваются в Фонд денежными средствами в рублях Российской Федерации с учетом пункта 13.5.11 Правил в части перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в виде единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений.

5.2. Сберегательные взносы, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника.

5.2.1. Сберегательные взносы, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника, могут вноситься с произвольной периодичностью, но не реже одного раза в календарный год.

5.2.2. Размер, периодичность, срок и продолжительность уплаты сберегательных взносов устанавливаются договором долгосрочных сбережений.

5.3. Сберегательные взносы, уплачиваемые работодателем вкладчика в его пользу.

5.3.1. Сберегательные взносы могут уплачиваться работодателем вкладчика в его пользу по договору долгосрочных сбережений вкладчика.

5.4. Дополнительные стимулирующие взносы.

5.4.1. Вкладчики, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

5.4.2. Срок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений установлен законодательством Российской Федерации и может быть продлен по решению Правительства Российской Федерации.

5.4.3. Порядок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений утверждается Правительством Российской Федерации.

5.5. Единовременный взнос.

5.5.1. Вкладчик, являющийся застрахованным лицом, формирующим накопительную пенсию в Фонде и заключивший с Фондом в свою пользу договор долгосрочных сбережений, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, сформированных в Фонде по договору об обязательном пенсионном страховании, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по такому договору долгосрочных сбережений.

5.5.2. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом 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), переводятся Фондом в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного лица.

5.5.3. Порядок перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений устанавливаются Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75- ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

5.5.4. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, не подлежат переводу из средств пенсионных накоплений по договору об обязательном пенсионном страховании в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и возвращаются Фондом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для принятия застрахованным лицом решения о распоряжении данными средствами в соответствии с положениями Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

6. ОСНОВАНИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

6.1. 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 Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75- ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

6.2.1. достижение возраста 60 (шестьдесят) лет (для мужчин) или 55 (пятьдесят пять) лет (для женщин);

6.2.2. истечение 15 (пятнадцати) лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по

которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим фондом. В случае, если участником последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

6.3. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений назначаются участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении указанного участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат.

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

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Назначение и осуществление выплат участнику производится Фондом после наступления у участника оснований, предусмотренных разделом 6 Правил, при одновременном соблюдении следующих условий:

7.1.1. Наличия средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений участника, на дату назначения выплаты.

7.1.2. Предоставления в Фонд заявления участника о назначении выплаты (форма заявления размещается на сайте Фонда) с приложением документов / сведений из документов:

– документы (сведения), удостоверяющие личность участника;

– документы (сведения), удостоверяющие личность законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия;

– документы (сведения), подтверждающие изменение данных, произошедшие в период с даты последней актуализации до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений;

– платежные реквизиты участника для перечисления выплаты.

7.2. Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа. Предоставление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

7.3.1. пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

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

7.4. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.5. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника взамен периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пунктом 7.3 Правил, выбрать назначение следующих видов выплат:

7.5.1. срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного пунктом 7.3.2 Правил;

7.5.2. единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 7.4 Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Назначение такой единовременной выплаты может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного пунктом 6.2.2 Правил.

7.6. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника: информация может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе интернет с учетом требований законодательства Российской Федерации (включая размещение информации в «Личном

кабинете» на сайте Фонда в сети интернет) или иным способом, установленным Фондом, в том числе почтовым отправлением.

7.7. После назначения выплаты участнику предоставляется информация о размере, периодичности и сроке назначенной выплаты в соответствии с договором долгосрочных сбережений.

7.8. Первая выплата пожизненной периодической выплаты или срочной периодической выплаты осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначена пожизненная периодическая выплата или срочная периодическая выплата. Последующие пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня такого месяца.

7.9. Периодическая выплата производится в том числе за месяц, в котором наступила смерть участника.

7.10. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.

7.11. Если документы на назначение выплаты участнику поступили в Фонд до наступления у участника права на получение указанных выплат, заявление не подлежит рассмотрению Фондом, о чем Фонд информирует участника в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, или иным способом, в том числе почтовым отправлением.

7.12. Выплаты осуществляются участнику перечислением на банковский счет участника, дополнительные способы могут устанавливаться договором долгосрочных сбережений.

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

7.14. В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах выплата участнику подлежит налогообложению, при осуществлении выплат Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации.

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

7.15.1. Выявления недостоверности представленных участником сведений (на основании которых назначена и/или осуществляется выплата), в отношении участников, которым производятся выплаты - до момента получения достоверных сведений.

7.15.2. Однократного возврата выплаты, осуществленной одним из способов по выбору участника (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда).

7.15.3. На основании заявления участника о приостановлении выплат - до получения заявления о возобновлении выплат.

7.15.4. При назначении выплат иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях не предоставления по требованию Фонда справки о регистрации участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения участника в живых, – до предоставления необходимых документов (в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений).

7.16. После получения сведений, дающих Фонду основания для возобновления выплат, Фонд с месяца, следующего за месяцем получения необходимых документов:

- возобновляет выплату;
- осуществляет выплату за период, в котором выплата была приостановлена.

7.17. Выплата участнику прекращается в случаях:

7.17.1. Полного выполнения Фондом обязательств по выплате перед участником.

7.17.2. Отказа участника от выплаты.

7.17.3. Смерти участника.

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

8.1. Расчет размера пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений производится в следующих случаях:

- при назначении выплат;
- при корректировке размера выплат.

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

$$ДВ = ОССДС / Т \quad (8.1.)$$

где:

ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

8.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения пунктов 8.2 и 8.4 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. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке по следующей формуле:

$$ДВ = ДВк + ОССДСк / Т \quad (8.2.)$$

где:

ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

8.5. Размер единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, при ее назначении, равен остатку средств, отраженному на счете долгосрочных сбережений на дату назначения такой выплаты.

9. ПРАВОПРЕЕМСТВО. ВЫПЛАТЫ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ

9.1. Общие положения о правопреемстве.

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

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

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

9.1.2. Выплата средств в соответствии с пунктом 9.1.1 Правил производится правопреемникам умершего участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным участником в таких договоре или заявлении.

9.1.3. 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.

9.1.4. В случае отсутствия указанного в пункте 9.1.2 Правил заявления участника либо определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений выплата осуществляется правопреемникам участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности (далее – правопреемники по закону), в следующей последовательности:

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

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

9.1.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в пункте 9.1.4 Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

9.2. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд.

9.2.1. 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.

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

9.2.3. Фонд осуществляет выплату средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам умершего участника на основании заявления о выплате (форма заявления размещается на сайте Фонда) с приложением следующих документов (далее – необходимые документы):

– документов, удостоверяющих личность правопреемника;

– документов, удостоверяющих личность и полномочия представителя, законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника;

– нотариально удостоверенной доверенности, подтверждающей полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника и необходимых документов от имени правопреемника, - для представителей правопреемника;

– документов, подтверждающих родственные отношения с умершим участником (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим участником), - для правопреемников по закону;

– решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, - для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения.

9.2.4. Правопреемник может подать заявление о выплате в Фонд лично (через представителя) либо иным способом, позволяющим достоверно установить, что указанное заявление исходит от правопреемника (его представителя).

9.3. Порядок расчета размера средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших участников.

9.3.1. Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам, определяется как остаток средств на счете долгосрочных сбережений умершего участника на дату принятия Фондом решения о выплате правопреемникам выкупной суммы.

9.4. Порядок, сроки и периодичность осуществления выплат правопреемникам умерших участников.

9.4.1. Решение о выплате/отказе в выплате правопреемникам выносится Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлением о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, предусмотренный пунктом 9.2.1 Правил.

9.4.2. Если иной срок выплаты правопреемникам не установлен договором долгосрочных сбережений, Фонд производит выплаты правопреемникам в следующие сроки:

– до 1 000 001 рубля – в течение 30 (тридцати) дней с даты вынесения решения о выплате выкупной суммы правопреемникам;

– от 1 000 001 рубля до 10 000 001 рубля – в течение 90 (девяноста) дней с даты вынесения решения о выплате выкупной суммы правопреемникам;

– от 10 000 001 рубля – в течение 120 (ста двадцати) дней с даты вынесения решения о выплате выкупной суммы правопреемникам.

9.4.3. Выплата правопреемнику производится на банковский счет правопреемника, если иной способ не указан в заявлении правопреемника.

9.4.4. Оплата расходов, связанных с выплатой правопреемникам средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника (в том числе расходов, связанных с выплатами правопреемникам согласно пункту 9.5 Правил), производится за счет собственных средств Фонда.

9.5. Порядок передачи средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умерших участников, в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва.

9.5.1. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 9.2.1 Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, подлежат включению в состав страхового резерва Фонда по истечении 1 (Одного) месяца с окончания срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств правопреемникам.

9.5.2. 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.

9.5.3. В отношении правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок обращения за выплатой остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, решение о выплате правопреемникам выносится Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором в Фонд предоставлены необходимые документы, включая решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

9.5.4. Выплата правопреемникам производится Фондом за счет средств страхового резерва не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о выплате. Выплаты осуществляются перечислением на банковский счет правопреемника, если иной способ не указан в заявлении правопреемника.

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

10.1. Выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений.

10.1.1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разности между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в соответствии с пунктом 10.2 Правил.

10.1.2. Фонд рассматривает заявление о выплате выкупной суммы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления заявления и документов в Фонд.

10.1.3. Расчет выкупной суммы в соответствии с пунктом 10.1.4 Правил производится на дату принятия решения о выплате (переводе).

10.1.4. В соответствии с пунктом 10.1.1 Правил размер выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = \max\left(0; \left(k_1 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_2 \times \left(\sum_j S_{\text{финрез } j} + \sum_j S_{\text{восп } j}\right) - \sum_j S_{\text{выплат } j}\right)\right) \qquad (10.1.)$$

где:

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

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

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

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

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

k_1, k_2 – коэффициенты. Значения коэффициентов k_1 $(0 \le k_1 \le 1)$, k_2 $(0 \le k_2 \le 1)$ указываются в договоре долгосрочных сбережений. Если при расчете выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений до окончания установленного периода гарантийного восполнения $\sum_j S_{\text{финрез } j}$- отрицательное, то k_2 = 1.

10.1.5. Выкупная сумма выплачивается (переводится) на счет вкладчика/участника.

10.1.6. Расходы по выплате выкупной суммы вкладчику и (или) участнику покрываются за счет собственных средств Фонда.

10.1.7. Если иной срок выплаты выкупной суммы не установлен договором долгосрочных сбережений, Фонд производит выплату выкупной суммы вкладчику и/или участнику в следующие сроки:

– до 1 000 001 рубля – в течение 30 (тридцати) дней с даты принятия решения о выплате выкупной суммы;

– от 1 000 001 рубля до 10 000 001 рубля – в течение 90 (девяноста) дней с даты принятия решения о выплате выкупной суммы;

– от 10 000 001 рубля – в течение 120 (ста двадцати) дней с даты принятия решения о выплате выкупной суммы.

10.2. Выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций.

10.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пунктом 6 статьи 36.41 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», 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.

10.2.2. К особым жизненным ситуациям в целях применения пункта 10.2.1 Правил относятся:

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

10.2.2.2. потеря кормильца участника. При этом, потеря кормильца участника наступает в случае, если участник состоял на иждивении третьего лица и являлся:

– ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшим возраста 18 лет либо достигшим возраста 18 лет и завершившим обучение по основным образовательным программам основного общего или среднего общего образования в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, на период до 1 сентября года, в котором завершено указанное обучение, либо ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, обучающимся по очной форме обучения по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в том числе в иностранных организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и не завершившим такое обучение и не достигшим возраста 23 лет или ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца старше этого возраста, если до достижения возраста 18 лет он стал инвалидом. При этом участник, являвшийся братом, сестрой или внуком умершего кормильца, признается потерявшим кормильца для целей применения настоящего пункта Правил, при условии, что он не имеет трудоспособных родителей;

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

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

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

10.3. Выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора долгосрочных сбережений для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.3.1. 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.

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

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

10.3.4. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

11.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике, участнике для определения своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

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

– фамилию, имя, отчество (при наличии);
– фамилию участника, которая была при рождении;
– пол;
– дату рождения;
– адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
– серию (при наличии) и номер паспорта или иного удостоверяющего личность документа, дату выдачи, код подразделения (при наличии) и наименование выдавшего органа;
– страховой номер индивидуального лицевого счета участника;
– номер счета;
– дату открытия и закрытия счета;
– вид, номер и дату заключения/прекращения договора;
– условия договора;
– дату поступления и суммы поступивших сберегательных взносов, в том числе единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов;
– сведения, отражающие результат размещения средств пенсионных резервов, в том числе начисление дохода и гарантийное восполнение;
– дату и сумму выплат участнику;
– дату и сумму выплат (перевода) выкупных сумм;
– иные необходимые сведения, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. Фонд открывает участнику счет долгосрочных сбережений при поступлении первого сберегательного взноса в Фонд (в том числе при перечислении единовременного взноса). Фонд открывает счет долгосрочных сбережений в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Фонд первого сберегательного взноса.

11.4. Фонд отражает поступивший сберегательный взнос на счете долгосрочных сбережений при условии правильного указания назначения платежа и наличия в Фонде заключенного с вкладчиком договора долгосрочных сбережений.

11.5. Сберегательный взнос отражается на счете долгосрочных сбережений датой его зачисления на счет Фонда либо датой перечисления единовременного взноса.

11.6. Выплаты отражаются на счете долгосрочных сбережений датой их списания с расчетного счета Фонда.

11.7. Счет долгосрочных сбережений закрывается в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления основания из числа, указанных в пункте 11.8 Правил.

11.8. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

– выполнение Фондом всех обязательств по единовременной и периодическим выплатам;

– выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и условиями договора долгосрочных сбережений;

– передача средств в страховой резерв Фонда по истечении 6 (шести) месяцев со дня смерти участника, при отсутствии обращений правопреемников за получением выкупной суммы;

– иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

11.9. Информирование вкладчиков (участников) о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников осуществляется Фондом в следующем порядке:

11.9.1. Информирование вкладчиков и участников о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников (в том числе путем предоставления выписки о состоянии счета долгосрочных сбережений) осуществляется Фондом бесплатно один раз в год по обращению вкладчиков, участников способом, указанным при обращении, в течение 10 (десяти) дней со дня обращения. Информация о состоянии счетов долгосрочных сбережений может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

11.9.2. Договором долгосрочных сбережений могут быть установлены дополнительные условия предоставления вкладчикам/участникам выписок о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

12.2. Обязательства Фонда по формированию долгосрочных сбережений участников являются предметом договоров долгосрочных сбережений. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий договоров долгосрочных сбережений. Обязательства возникают с даты заключения договора долгосрочных сбережений.

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

12.4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

12.5. Обязанность Фонда по открытию и ведению счета долгосрочных сбережений, по предоставлению информации вкладчикам (участникам) о состоянии счета долгосрочных сбережений, наступает после поступления от вкладчика первого сберегательного взноса, в том числе единовременного взноса.

12.6. Обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками и правопреемниками, установленные договором долгосрочных сбережений, прекращаются в результате:

– выполнения Фондом в полном объеме обязательств по осуществлению выплат по договору долгосрочных сбережений;

– смерти участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата;

– выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и условиями договора долгосрочных сбережений.

12.7. Обязательства Фонда перед правопреемниками, возникшие в связи со смертью участника, прекращаются выплатой остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

13.1. Вкладчик имеет право:

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

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

13.1.3. Требовать от Фонда выплаты (перевода) выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

13.1.4. Получать консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений и информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.1.5. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников (участника) до назначения участникам (участнику) выплат, если договором долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

13.1.6. В случае наличия действующего договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом подать заявление о единовременном взносе для перевода средств пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с Фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

13.1.7. До обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений, в соответствии с положениями Правил и условиями договора долгосрочных сбережений, обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.

13.1.8. До обращения участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений расторгнуть договор долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

13.1.9. Бесплатно получать один раз в год на основании обращения в Фонд информацию о состоянии счета по договору долгосрочных сбережений.

13.1.10. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

13.2. Вкладчик обязан:

13.2.1. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами, договором долгосрочных сбережений, а также законодательством Российской Федерации.

13.2.2. В течение 10 (десяти) дней со дня изменения сведений, предоставленных в Фонд при заключении и исполнении договора долгосрочных сбережений, предоставить в Фонд сведения и подтверждающие документы об изменении путем подачи заявления в письменной форме в офисы Фонда, адреса которых размещены на сайте Фонда, либо в электронной форме через «Личный кабинет» клиента на сайте Фонда или другие каналы связи, в том числе электронные, используемые для связи с Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Фонда.

13.2.3. При заключении договора долгосрочных сбережений ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение срока действия договора долгосрочных сбережений, а также ознакомить с Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если договор долгосрочных сбережений заключен в пользу участника, не выступающего вкладчиком в свою пользу.

13.2.4. Предоставлять в Фонд документы и (или) сведения, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.2.5. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

13.3. Участник имеет право:

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

13.3.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», договором долгосрочных сбережений и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

13.3.3. Требовать от Фонда выплаты (перевода) выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

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

13.3.5. Получать в Фонде выписку о состоянии счета долгосрочных сбережений, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

13.3.6. Получать в Фонде консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений и выплат по договору долгосрочных сбережений.

13.3.7. Получать информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3.8. До обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.

13.3.9. До обращения за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений, в соответствии с положениями Правил и условиями договора долгосрочных сбережений, обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.

13.3.10. Бесплатно получать один раз в год на основании обращения в Фонд информацию о состоянии счета по договору долгосрочных сбережений.

13.3.11. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

13.4. Участник обязан:

13.4.1. Ознакомиться с обязательными к ознакомлению документами, в том числе с Правилами и соблюдать их в течение срока действия договора долгосрочных сбережений.

13.4.2. Предоставлять в Фонд документы и (или) сведения, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.4.3. В течение 10 (десяти) дней, со дня изменения сведений, предоставленных в Фонд при исполнении договора долгосрочных сбережений, предоставить в Фонд сведения и подтверждающие документы об изменении путем подачи заявления в письменной форме в офисы Фонда, адреса которых размещены на сайте Фонда, либо в электронной форме через «Личный кабинет» на сайте Фонда или другие каналы связи, в том числе электронные, используемые для связи с Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Фонда.

13.4.4. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

13.5. Фонд имеет право:

13.5.1. Вносить изменения и дополнения в Правила в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.5.2. Требовать от вкладчиков и участников исполнения обязательств, предусмотренных договорами долгосрочных сбережений и Правилами.

13.5.3. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников предоставления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по формированию долгосрочных сбережений.

13.5.4. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников предоставления документов и (или) сведений, необходимых для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах,

а также для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115- ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.5.5. Уточнять (обновлять, актуализировать) персональные данные вкладчиков, участников с использованием государственных и муниципальных информационных систем, в том числе единой системы идентификации и аутентификации, системы межведомственного электронного взаимодействия, иных информационных систем в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

13.5.6. Приостанавливать исполнение обязательств по договору долгосрочных сбережений, если это право предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений, в том числе приостанавливать выплаты в случае выявления недостоверности сведений (на основании которых осуществлено назначение и/или выплаты) в отношении участников, которым эти выплаты производятся.

13.5.7. Не исполнять требования вкладчика (участника) в случае, если они противоречат законодательству Российской Федерации, Правилам или договору долгосрочных сбережений.

13.5.8. Размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании) с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

13.5.9. Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения средств пенсионных резервов.

13.5.10. Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по формированию долгосрочных сбережений.

13.5.11. При переводе средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в виде единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений осуществить данный перевод путем передачи активов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

13.5.12. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учетных, аналитических и иных документов, используемых в Фонде.

13.5.13. Получать вознаграждение Фонда, предусмотренное Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», включая постоянную и переменную часть вознаграждения.

13.5.14. В установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков, участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в счетах долгосрочных сбережений, осуществлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков и участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора долгосрочных сбережений, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

13.5.15. В одностороннем порядке вносить изменения во внутренний документ, определяющий порядок расчета коэффициентов ожидаемого периода осуществления периодических пожизненных выплат.

13.5.16. Реализовывать иные права, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.6. Фонд обязан:

13.6.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

13.6.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем их своевременной публикации на сайте Фонда.

13.6.3. Знакомить вкладчиков и участников с формами заявлений и перечнем документов, необходимых для назначения выплат путем их своевременной публикации на сайте Фонда.

13.6.4. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике, а также учет сведений для определения своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

13.6.5. Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

13.6.6. 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, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

13.6.7. Предоставлять иную информацию с учетом требований законодательства Российской Федерации.

13.6.8. Исполнять договор долгосрочных сбережений в соответствии с его условиями, условиями Правил и законодательства Российской Федерации.

13.6.9. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

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

13.6.11. Формировать пенсионные резервы, организовывать размещение средств пенсионных резервов, а также размещать средства пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.6.12. Вести обособленный учет средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда.

13.6.13. Осуществлять, в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», 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.

13.6.14. Ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого аудита. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Фонда, должна соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

13.6.15. Ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого актуарного оценивания деятельности Фонда по формированию долгосрочных сбережений с целью формирования актуарного заключения. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

13.6.16. Соблюдать обязательные финансовые и экономические нормативы, установленные нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.

13.6.17. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по формированию долгосрочных сбережений, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

13.6.18. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых Банком России.

13.6.19. Не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

13.6.20. Осуществлять обработку персональных данных вкладчиков, участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13.6.21. Информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на сайте Фонда.

13.6.22. Предоставлять вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, путем публикации соответствующей информации на сайте Фонда.

13.6.23. Обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

13.6.24. Распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

13.6.25. Предоставлять отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

13.6.28. Предоставить 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.

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

13.6.30. 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 от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

13.6.31. Осуществлять периодические выплаты, единовременную выплату или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.

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

13.6.33. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

13.7. Фонд не вправе:

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

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

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

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

14.2. 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.

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

14.4. Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «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.

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

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

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

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

14.6.3. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет не более 25 (двадцати пяти) процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной пунктом 14.6.2 Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

14.6.4. Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной пунктом 14.6.2 Правил, устанавливается Банком России.

14.7. Выплата переменной части вознаграждения Фонда производится за отчетный год путем ее удержания из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

14.9. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

15. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

15.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

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

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов, дополнительных стимулирующих взносов, сберегательных взносов работодателя вкладчика в его пользу;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- средств гарантийного возмещения по договорам долгосрочных сбережений, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

15.4. Фонд вправе обеспечивать формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждому инвестиционному профилю.

15.5. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, после вычета вознаграждения Фонда, должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов.

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

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

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

15.9. Фонд производит распределение результата от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений участников на дату окончания отчетного календарного года. Распределение результата от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений производится на счета долгосрочных сбережений, открытые до окончания отчетного календарного года и не закрытые на дату принятия решения о распределении результата.

15.10. Распределение результата от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений участников после даты их смерти не осуществляется.

16. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

16.1. Управление средствами пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производятся исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности и с учетом инвестиционного профиля договора долгосрочных сбережений;
- 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.

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

16.3. Размещение средств пенсионных резервов производится в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников и осуществляется на следующих принципах:

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

16.4. 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.

16.5. Средства пенсионных резервов могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

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

16.8. Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

16.9. Размещение средств пенсионных резервов, а также распределение результата от размещения средств пенсионных резервов может осуществляться раздельно в рамках различных инвестиционных стратегий с учетом инвестиционного профиля. Информация о результате размещения пенсионных резервов раскрывается Фондом раздельно по каждому инвестиционному профилю.

16.10. Инвестиционная стратегия должна содержать описание инвестиционной политики Фонда, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

16.11. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрено право изменения вкладчиком (участником) инвестиционного профиля и порядок его изменения.

16.12. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18.1. Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, по обращению вкладчика/участника, способом, указанным при обращении, в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения. 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.

18.2. Фонд раскрывает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, на сайте Фонда в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, а также предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

19. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

19.2. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений. Внесение изменений в условия договора долгосрочных сбережений оформляется дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

19.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила после их регистрации Банком России. Уведомление осуществляется путем раскрытия соответствующей информации на сайте Фонда и через средства массовой информации. Раскрытие информации осуществляется в сроки, установленные Банком России.

19.4. Фонд предоставляет Правила, а также изменения и дополнения к ним всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений.

19.5. Если какие-либо положения Правил будут признаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения Правил будут оставаться в силе.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

20.2. Налогообложение при осуществлении формирования долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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