

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд
(Протокол от «21» марта 2024г. № 6/2024)

**ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
(редакция № 2)**

г. Москва,
2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1	Общие положения	3
Раздел 2	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	5
Раздел 3	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	8
Раздел 4	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	8
Раздел 5	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	9
Раздел 6	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;	10
Раздел 7	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	11
Раздел 8	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	11
Раздел 9	Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений	14
Раздел 10	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	16
Раздел 11	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	17
Раздел 12	Порядок формирования пенсионных резервов	20
Раздел 13	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	21
Раздел 14	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	26
Раздел 15	Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений	26
Раздел 16	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда	27
Раздел 17	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	28

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда ВТБ Пенсионный фонд (далее — Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом Негосударственным пенсионным фондом ВТБ пенсионный фонд (далее – Фонд) обязательств по договорам долгосрочных сбережений и регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками по договорам долгосрочных сбережений, а также с их правопреемниками.
- 1.2. Фонд осуществляет деятельность по формированию долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), иными федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и Уставом Фонда.
- 1.3. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, с договорами долгосрочных сбережений и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и (или) организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учет обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений, осуществление периодических и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выплату выкупных сумм вкладчикам, участникам и их правопреемникам или перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.

1.4. Основные термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

1.4.1.	Договор долгосрочных сбережений	соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат
1.4.2.	Вкладчик	физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд
1.4.3.	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
1.4.4.	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
1.4.5.	Единовременный взнос	средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и пунктом 4.4 раздела 4 настоящих Правил
1.4.6.	Дополнительный стимулирующий взнос	средства, переданные из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию Фонду и направленные им в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.44 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и пунктом 4.3 раздела 4 настоящих Правил
1.4.7.	Заявление о единовременном взносе	документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с Фондом в свою пользу, в соответствии со

		статьей 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и подпунктом 4.4.2 пункта 4.4 раздела 4 настоящих Правил
1.4.8.	Основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений
1.4.9.	Выплаты по договору долгосрочных сбережений	периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений
1.4.10.	Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений	денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений
1.4.11.	Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений	денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящими Правилами при наступлении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений
1.4.12.	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 со статьей 36.41 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и разделом 13 настоящих Правил
1.4.13.	Вид договора долгосрочных сбережений	совокупность условий договора долгосрочных сбережений, установленных настоящими Правилами и определяющих порядок уплаты сберегательных взносов и осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений
1.4.14.	Счет долгосрочных сбережений	форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» сведения об участниках и о вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений и отражающая размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений
1.4.15.	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
1.4.16.	Пенсионные резервы	совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с договорами долгосрочных сбережений
1.4.17.	Резерв пожизненных периодических выплат	часть резервов покрытия пенсионных обязательств, предназначенная для обеспечения исполнения Фондом обязательств по осуществлению пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений
1.4.18.	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
1.4.19.	Инвестиционный портфель Фонда	активы (денежные средства, ценные бумаги и иные активы), сформированные за счет средств пенсионных резервов (части средств пенсионных резервов), предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, обособленные от других объектов размещения
1.4.20.	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
1.4.21.	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
1.4.22.	Раскрытие информации Фондом	обеспечение Фондом доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение
1.4.23.	Гарантийное исполнение 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 «О негосударственных пенсионных фондах»

- 1.5. Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах и не предусмотренные пунктом 1.4 настоящего раздела настоящих Правил, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 1.6. В случае если какие-либо положения настоящих Правил будут признаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, не действующими, не имеющими силу или недействительными, такие Правила применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

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

- 2.1. **Фонд заключает с вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:**
- 2.1.1. договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов;
- 2.1.2. договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов.
- 2.2. **Договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.**
- 2.2.1. **Сберегательные взносы**
Периодичность, сроки и продолжительность уплаты сберегательных взносов являются произвольными и определяются вкладчиком самостоятельно.
- Минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком, может быть определен условиями договора долгосрочных сбережений.
- Сберегательные взносы уплачиваются в форме, порядке и способами, установленными разделом 4 настоящих Правил.
- Договором долгосрочных сбережений устанавливается период гарантийного исполнения.
- 2.2.2. **Виды выплат:**

- периодические выплаты, предусмотренные подпунктом 8.1.1 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил и установленные договором долгосрочных сбережений, выплачиваемые по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, а именно:
 - а) пожизненные периодические выплаты;
 - б) срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата, предусмотренная подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил, выплачиваемая участнику в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника при условии, что размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации;
- выплаты, предусмотренные подпунктом 8.1.3 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил, которые участник вправе выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, а именно:
 - а) срочные периодические выплаты на срок, отличный от предусмотренного абзацем третьим подпункта 8.1.1 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил;
 - б) единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, которая может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 7.2.2 пункта 7.2 раздела 7 настоящих Правил – истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

2.2.3. Выкупные суммы и правопреемство

Договором долгосрочных сбережений устанавливается право вкладчика и (или) участника до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы, предусмотренной подпунктом 13.1.1 пункта 13.1 раздела 13 настоящих Правил, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений устанавливается право участника до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы, предусмотренной подпунктом 13.1.3 пункта 13.1 раздела 13 настоящих Правил, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, и в соответствии с настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений устанавливается право вкладчика 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, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, пунктом 13.2 раздела 13 настоящих Правил и договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений предусматривается право правопреемника (правопреемников) умершего участника обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы в размере остатка средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, пунктом 13.3 раздела 13 настоящих Правил и договором долгосрочных сбережений.

Порядок расчета выкупных сумм определяется пунктом 13.4 раздела 13 настоящих Правил.

2.3. Договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов

2.3.1. Сберегательные взносы:

Периодичность уплаты сберегательных взносов устанавливается договором долгосрочных сбережений и может быть определена как ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность уплаты вкладчиком сберегательных взносов устанавливается договором долгосрочных сбережений.

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

Сберегательные взносы уплачиваются в форме, порядке и способами, установленными разделом 4 настоящих Правил.

Договором долгосрочных сбережений устанавливается период гарантийного восполнения.

2.3.2. **Виды выплат:**

- периодические выплаты, предусмотренные подпунктом 8.1.1 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил и установленные договором долгосрочных сбережений, выплачиваемые по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, а именно:
 - а) пожизненные периодические выплаты;
 - б) срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата, предусмотренная подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил, выплачиваемая участнику в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника при условии, что размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат пржиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации;
- выплаты, предусмотренные подпунктом 8.1.3 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил, которые участник вправе выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, а именно:
 - а) срочные периодические выплаты на срок, отличный от предусмотренного абзацем третьим подпункта 8.1.1 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил;
 - б) единовременная выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 раздела 8 настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, которая может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 7.2.2 пункта 7.2 раздела 7 настоящих Правил – истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

2.3.3. **Выкупные суммы и правопреемство**

Договором долгосрочных сбережений устанавливается право вкладчика и (или) участника до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы, предусмотренной подпунктом 13.1.1 пункта 13.1 раздела 13 настоящих Правил, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений устанавливается право участника до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы, предусмотренной подпунктом 13.1.3 пункта 13.1 раздела 13 настоящих Правил, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, и в соответствии с настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений устанавливается право вкладчика 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, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, пунктом 13.2 раздела 13 настоящих Правил и договором долгосрочных сбережений.

Договором долгосрочных сбережений предусматривается право правопреемника (правопреемников) умершего участника обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы в размере остатка средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, в

порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, пунктом 13.3 раздела 13 настоящих Правил и договором долгосрочных сбережений.

Порядок расчета выкупных сумм определяется пунктом 13.4 раздела 13 настоящих Правил.

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

- 3.1. В соответствии с заключенным договором долгосрочных сбережений вкладчик, участник и Фонд приобретают права и обязанности, определенные условиями договора долгосрочных сбережений, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.
- 3.2. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.
- 3.3. Фонд несет ответственность по взятым на себя в соответствии с договором долгосрочных сбережений обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.
- 3.4. Фонд несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств Фонда по формированию долгосрочных сбережений работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем.
- 3.5. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником.
- 3.6. **Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками определяются** на основании сведений и информации, отраженных на счетах долгосрочных сбережений.
- 3.7. **Обязательства Фонда по договору долгосрочных сбережений перед вкладчиком и участником возникают** с даты вступления в силу договора долгосрочных сбережений.
- 3.8. **Обязательства Фонда перед вкладчиками**, установленные договором долгосрочных сбережений, заключенным между Фондом и вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.
- 3.9. **Обязательства Фонда перед участниками**, установленные договором долгосрочных сбережений, заключенным между Фондом и вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

- 4.1. **Сберегательные взносы включают в себя:**
 - взносы, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника;
 - дополнительные стимулирующие взносы;
 - единовременный взнос;
 - денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу.
- 4.2. **Взносы, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника**
 - 4.2.1. Уплата вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, осуществляется исключительно денежными средствами.
 - 4.2.2. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов вкладчиком, уплачиваемых в пользу участника, устанавливаются договором долгосрочных сбережений.
 - 4.2.3. Сберегательные взносы уплачиваются безналичными перечислениями денежных средств на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета сберегательных взносов и указанный в договоре долгосрочных сбережений, если иной способ уплаты сберегательных взносов не предусмотрен договором долгосрочных сбережений.
 - 4.2.4. Договором долгосрочных сбережений могут быть предусмотрены любые способы уплаты сберегательных взносов, незапрещенные законодательством Российской Федерации, в том числе:
 - банковский перевод;

- перевод электронных денежных средств (при наличии технической возможности у Фонда).
- 4.2.5. Платежный документ должен содержать реквизиты Фонда-получателя платежа, реквизиты вкладчика-плательщика, в том числе фамилию, имя, отчество вкладчика, назначение платежа, номер договора долгосрочного сбережения, иную информацию, установленную законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.
- 4.3. **Дополнительные стимулирующие взносы**
 - 4.3.1. Вкладчики, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
 - 4.3.2. Порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений устанавливаются Правительством Российской Федерации.
 - 4.3.3. При расторжении договора долгосрочных сбережений дополнительные стимулирующие взносы и доход от их размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом.
- 4.4. **Единовременный взнос**
 - 4.4.1. Физическое лицо, заключившее с Фондом договор долгосрочных сбережений в свою пользу, 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 такого лица о переходе (о досрочном переходе) может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, сформированных в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
 - 4.4.2. Средства пенсионных накоплений могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом уведомления от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отсутствии у него информации об обстоятельствах, препятствующих удовлетворению Фондом заявления о единовременном взносе. В этом случае указанные средства переводятся Фондом 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), в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного лица.
 - 4.4.3. Не допускается перевод средств пенсионных резервов, сформированных за счет единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, на формирование накопительной пенсии.
 - 4.4.4. При расторжении договора долгосрочных сбережений единовременный взнос и доход от его размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

- 5.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.
- 5.2. Размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений осуществляется Фондом на следующих принципах:
 - обеспечения сохранности;
 - обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
 - определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;
 - информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для Фонда, его вкладчиков, участников;
 - прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
 - профессионального управления инвестиционным процессом.
- 5.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.
- 5.4. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).
- 5.5. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, – отдельный счет (счета) депо.
- 5.6. Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:
- 5.6.1. Размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- 5.6.2. При размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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

- 6.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений. Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом в целях учета своих обязательств перед вкладчиками и участниками, и предусматривает отражение на счетах долгосрочных сбережений следующих сведений и информации:
- 6.1.1. Общую информацию:**
- номер счета долгосрочных сбережений;
 - номер договора долгосрочных сбережений;
 - вид договора долгосрочных сбережений;
 - условия договора долгосрочных сбережений;
 - даты открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;
 - иные необходимые сведения.
- 6.1.2. Сведения об участнике:**
- страховой номер индивидуального лицевого счета;
 - фамилия, имя и отчество, в том числе фамилия, которая была у участника при рождении;
 - сведения о документе, удостоверяющем личность;
 - дата и место рождения;
 - пол;
 - иные необходимые сведения.
- 6.1.3. Сведения о вкладчике:**
- страховой номер индивидуального лицевого счета;
 - фамилия, имя и отчество, в том числе фамилия, которая была у участника при рождении;
 - сведения о документе, удостоверяющем личность;
 - дата и место рождения;
 - пол;
 - иные необходимые сведения.
- 6.1.4. Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:**

- даты и суммы операций по поступлению сберегательных взносов на счет долгосрочных сбережений;
- даты и суммы операций по осуществлению выплат участникам по договору долгосрочных сбережений и по произведенным с них удержаниям;
- даты и суммы операций по корректировке размера выплат по договору долгосрочных сбережений, произведенных участнику;
- размер остатка средств на счете долгосрочных сбережений на текущую дату;
- даты и суммы операций по осуществлению гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств;
- даты и суммы операций по осуществлению выплат, произведенных в связи с прекращением обязательств Фонда перед участником в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;
- иные необходимые сведения.

6.2. Открытие счета долгосрочных сбережений

- 6.2.1. Счет долгосрочных сбережений открывается не позднее 5 рабочих дней с даты поступления первого сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Датой открытия счета долгосрочных сбережений является дата поступления первого сберегательного взноса на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета поступлений сберегательных взносов.
- 6.2.2. Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений (при наличии полной информации о платеже) датой их фактического поступления на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета поступлений сберегательных взносов.
- 6.2.3. Выплаты по договорам долгосрочных сбережений отражаются на счете долгосрочных сбережений датой их фактического списания с расчетного счета Фонда, предназначенного для осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений.

6.3. Закрытие счета долгосрочных сбережений

- 6.3.1. Счет долгосрочных сбережений закрывается Фондом после полного надлежащего исполнения Фондом определенных договором долгосрочных сбережений обязательств перед вкладчиком, участником, а также его правопреемником (правопреемниками).
- 6.4. Фонд хранит информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в электронной форме в течение 5 лет после закрытия счета долгосрочных сбережений, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
- 6.5. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии счетов долгосрочных сбережений на основании поступившего письменного запроса вкладчика или участника (в том числе в форме электронного документа в порядке, установленном в Фонде и размещенном Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») путем бесплатного предоставления один раз в год соответствующей информации в течение 10 дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

- 7.1. Основаниями назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений, установленные указанными договорами в соответствии с настоящими Правилами и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 7.2. Право на получение периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений имеют участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:
- 7.2.1. достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
- 7.2.2. истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В

случае, если вкладчиком (участником) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

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

8.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений

- 8.1.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, назначаются Фондом:
- пожизненно (пожизненные периодические выплаты);
 - на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты);
- 8.1.2. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат 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.
- 8.1.3. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных подпунктом 8.1.1 пункта 8.1 настоящего раздела Правил, назначение следующих видов выплат по договору долгосрочных сбережений:
- срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного абзацем третьим подпункта 8.1.1 пункта 8.1 настоящего раздела Правил;
 - единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 настоящего раздела Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.
- 8.1.4. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная абзацем третьим подпункта 8.1.3 пункта 8.1 настоящего раздела Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 7.2.2 пункта 7.2 раздела 7 настоящих Правил.

8.2. Порядок и условия назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

- 8.2.1. 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.
- 8.2.2. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы по причине возникновения особых жизненных ситуаций, порядок осуществления которых определяется законодательством Российской Федерации. Такие условия договора долгосрочных сбережений являются ничтожными.
- 8.2.3. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока
- 8.2.4. Датой обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного пакета необходимых подтверждающих документов.
- 8.2.5. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений участник должен предоставить в Фонд заявление, а также следующие необходимые подтверждающие документы:
- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
 - документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений);

- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени участника;
 - надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у участника оснований для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
 - иные необходимые документы, предусмотренные перечнем, утвержденным Фондом и размещенным на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 8.2.6. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения выплат по договору долгосрочных сбережений, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 8.2.7. Заявление и документы, предусмотренные подпунктом 8.2.5 пункта 8.2 настоящего раздела Правил, могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 8.2.8. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Заявление в электронной форме, подписанное электронной подписью участника, правопреемника в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
- 8.2.9. Продолжительность срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений указывается участником в заявлении в полных месяцах.
- 8.2.10. Фонд в течение одного месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в «Личном кабинете» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или иным способом, установленным Фондом.
- 8.2.11. Фонд оставляет за собой право требовать от участника представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.
- 8.3. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений**
- 8.3.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений выплачиваются путем перечисления на банковский счет участника.
- 8.3.2. 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 соответственно. Последующие периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.
- 8.3.3. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.
- 8.3.4. Если на дату осуществления единовременной выплаты на счете долгосрочных сбережений не отражен результат от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, счет долгосрочных сбережений закрывается после осуществления дополнительной выплаты за счет вышеуказанных средств.
- 8.3.5. Оплата расходов, связанных с доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, производится либо за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений.
- 8.3.6. Начисление и (или) осуществление выплат по договору долгосрочных сбережений (за исключением единовременной выплаты) приостанавливается в следующих случаях, установленных договором долгосрочных сбережений:**
- получения Фондом информации о смерти участника;
 - возвращения средств, выплаченных одним из способов в зависимости от выбора участника;
 - отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплат;

- в иных случаях.
- 8.3.7. Актуализация банковских реквизитов осуществляется путем предоставления в Фонд заявления по форме, установленной Фондом и размещенной на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Заявление может быть представлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», оформленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 8.3.8. В случае получения Фондом сведений, дающих основание для **возобновления** периодических выплат по договору долгосрочных сбережений (в том числе в случае получения актуальных реквизитов для перечисления выплаты) Фонд:
 - возобновляет выплаты и начисление периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;
 - начисляет и выплачивает периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений за период, когда выплата и начисление были приостановлены.
- 8.3.9. Фонд **прекращает** выплаты по договору долгосрочных сбережений в случаях:
 - полного надлежащего исполнения Фондом определенных договором долгосрочных сбережений обязательств перед участником;
 - получения Фондом документального подтверждения факта смерти участника.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

- 9.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых между Фондом и вкладчиками. Договоры долгосрочных сбережений, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.
- 9.2. Договор долгосрочных сбережений с Фондом может заключаться вкладчиком как в свою пользу как участника по договору, так и в пользу иного физического лица.
- 9.3. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений в свою пользу, а также в пользу иного физического лица. В пользу одного участника может быть заключено несколько договоров долгосрочных сбережений различными вкладчиками.
- 9.4. **Договор долгосрочных сбережений должен содержать:**
 - 9.4.1. наименование сторон;
 - 9.4.2. сведения о предмете договора;
 - 9.4.3. страховой номер индивидуального лицевого счета вкладчика, фамилию, имя и отчество вкладчика, в том числе фамилию, которая была у вкладчика при рождении, дату и место рождения, пол вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;
 - 9.4.4. идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;
 - 9.4.5. права и обязанности сторон;
 - 9.4.6. порядок и условия внесения сберегательных взносов;
 - 9.4.7. вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами;
 - 9.4.8. основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
 - 9.4.9. порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;
 - 9.4.10. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
 - 9.4.11. сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;
 - 9.4.12. порядок и условия изменения и расторжения договора долгосрочных сбережений;
 - 9.4.13. порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - 9.4.14. порядок урегулирования споров;
 - 9.4.15. реквизиты сторон.
- 9.5. Договором долгосрочных сбережений устанавливается период гарантийного возмещения в целых годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос.
- 9.6. Договор долгосрочных сбережений в пользу иного участника может содержать порядок и условия передачи участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

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

9.8. Заключение договора долгосрочных сбережений

9.8.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме. Со стороны Фонда надлежащим подписанием договора долгосрочных сбережений, дополнительных соглашений к договору долгосрочных сбережений и других документов в связи с заключением, изменением или прекращением договора долгосрочных сбережений, помимо собственноручного подписания договора долгосрочных сбережений уполномоченным представителем Фонда, является также подписание с использованием факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда, а также печати Фонда (при ее проставлении) в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и при наличии соответствующего соглашения между сторонами указанного договора.
- путем распространения текста типового договора долгосрочных сбережений Фонда, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях. Соглашением (акцептом) вкладчика заключить договор присоединения на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается уплата первого сберегательного взноса.
- в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора долгосрочных сбережений. Договор, заключаемый в электронной форме, подписывается электронными подписями сторон с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика, участника, правопреемника и Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

9.8.2. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников договор долгосрочных сбережений может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

9.8.3. Договор долгосрочных сбережений считается заключенным и вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений.

9.8.4. Обязательства Фонда, вытекающие из договора долгосрочных сбережений, квалифицируются как встречные и подлежат исполнению только после исполнения своих обязательств вкладчиком.

9.9. Порядок внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений

9.9.1. Условия договора долгосрочных сбережений могут быть изменены по соглашению между вкладчиком и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора долгосрочных сбережений. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения.

9.9.2. По требованию одной из сторон договор долгосрочных сбережений может быть изменен по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

9.10. Прекращение договора долгосрочных сбережений

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

- полное надлежащее исполнение Фондом определенных договором долгосрочных сбережений обязательств перед вкладчиком, участником, а также его правопреемником (правопреемниками);
- расторжения договора;
- ликвидации Фонда;
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

9.10.2. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:

- по соглашению сторон;

- в одностороннем порядке по инициативе:
 - а) вкладчика и (или) участника – в случае выплаты выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений, предусмотренной подпунктом 13.1.1 пункта 13.1 раздела 13 настоящих Правил;
 - б) вкладчика – в случае перевода выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом в порядке, предусмотренном пунктом 13.2 раздела 13 настоящих Правил.
 - в) Фонда – в случае неисполнения вкладчиком предусмотренных договором долгосрочных сбережений обязательств по уплате сберегательных взносов и при отсутствии на счете долгосрочных сбережений единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений.
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора долгосрочных сбережений;
- в иных случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений и (или) законодательством Российской Федерации.

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

10.1. Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией

- 10.1.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями) или заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) соответствующее дополнительное соглашение к ранее заключенному договору доверительного управления средствами пенсионных резервов.
- 10.1.2. Управляющей компанией Фонда может быть юридическое лицо, имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- 10.1.3. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании установленных законодательством Российской Федерации требований, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения договора доверительного управления с негосударственным пенсионным фондом.
- 10.1.4. Решение о заключении (расторжении) Фондом договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимает единоличный исполнительный орган Фонда.
- 10.1.5. Договор доверительного управления заключается в письменной форме. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.
- 10.1.6. В договор доверительного управления, по соглашению сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, Правилам Фонда и законодательству Российской Федерации.
- 10.1.7. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.
- 10.1.8. По договору доверительного управления Фонд передает управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных резервов в доверительное управление, а управляющая компания (управляющие компании) обязуется осуществлять доверительное управление ими исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников Фонда.
- 10.1.9. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.1.10. Действие договора доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.
- 10.1.11. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

10.2. Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием

- 10.2.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.
- 10.2.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.
- 10.2.3. Услуги специализированного депозитария Фонду может оказывать одновременно только один специализированный депозитарий.
- 10.2.4. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимается на основании установленных законодательством Российской Федерации требований, которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария с негосударственным пенсионным фондом
- 10.2.5. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает единоличный исполнительный орган Фонда.
- 10.2.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 10.2.7. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.2.8. Действие договора об оказании услуг специализированного депозитария прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.
- 10.2.9. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчик обязан:

- 11.1.1. Ознакомиться с Правилами и ознакомить с Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу иного физического лица (участника).
- 11.1.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных договором долгосрочных сбережений и в соответствии с настоящими Правилами, а также законодательством Российской Федерации в случае внесения единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений.
- 11.1.3. Информировать Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность вкладчика, места жительства, банковских реквизитов, номера телефона, а также об изменениях данных участника (фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность участника, места жительства, банковских реквизитов, номера телефона) и о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений – в течение 7 календарных дней с даты фактического изменения, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.
- 11.1.4. Обеспечивать сохранность договора долгосрочных сбережений и документов, подтверждающих внесение сберегательных взносов.
- 11.1.5. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

11.2. Вкладчик имеет право:

- 11.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору долгосрочных сбережений в полном объеме.
- 11.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 11.2.3. Получать информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений в порядке, определенном Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.
- 11.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами, договором долгосрочных сбережений.
- 11.2.5. Требовать от Фонда формирования средств пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений путем их размещения в составе определенного инвестиционного портфеля, создаваемого Фондом, если такое право предусмотрено договором долгосрочных сбережений.
- 11.2.6. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

11.3. Участник обязан:

- 11.3.1. Ознакомиться с Правилами, соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.
- 11.3.2. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений.
- 11.3.3. Информировать Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность участника, места жительства, банковских реквизитов, номера телефона и о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений – в течение 7 календарных дней с даты фактического изменения, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.
- 11.3.4. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

11.4. Участник имеет право:

- 11.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и (или) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора.
- 11.4.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и (или) единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», договором долгосрочных сбережений и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.
- 11.4.3. Требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.
- 11.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.
- 11.4.5. Получать информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений в порядке, определенном Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.
- 11.4.6. Участник может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

11.5. Фонд обязан:

- 11.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.
- 11.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и разделом 6 настоящих Правил.
- 11.5.4. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в течение 10 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием

- информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).
- 11.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделами 8, 13 и 15 настоящих Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.
 - 11.5.6. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также пунктом 13.2 раздела 13 и подпунктом 13.4.3 пункта 13.4 раздела 13 настоящих Правил, если иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.
 - 11.5.7. Предоставлять физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом договор долгосрочных сбережений, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.
 - 11.5.8. Доводить до сведения вкладчиков (участников) формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком (участником), путем размещения данных форм на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
 - 11.5.9. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.
 - 11.5.10. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора долгосрочных сбережений.
 - 11.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с разделами 6 и 12 настоящих Правил.
 - 11.5.12. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России.
 - 11.5.13. Организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.
 - 11.5.14. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
 - 11.5.15. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России.
 - 11.5.16. Привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.
 - 11.5.17. Осуществлять перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком с Фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»
 - 11.5.18. Осуществлять обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов.
 - 11.5.19. Организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.
 - 11.5.20. Использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.
 - 11.5.21. Иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

- 11.5.22. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.
- 11.5.23. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.
- 11.5.24. Представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной Банком России, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.
- 11.5.25. Выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, в соответствии с требованиями Банка России.
- 11.5.26. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

11.6. Фонд имеет право:

- 11.6.1. На получение вознаграждения, указанного в разделе 16 настоящих Правил.
- 11.6.2. Фонд может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

11.7. Фонд не вправе:

- 11.7.1. Уменьшать размер и (или) продолжительность периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.
- 11.7.2. 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.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

- 12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками по договорам долгосрочных сбережений Фонд формирует пенсионные резервы.
- 12.2. Пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:
 - сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;
 - дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;
 - целевых поступлений;
 - собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
 - средств гарантийного возмещения по договорам долгосрочных сбережений, полученного в соответствии с Федеральным законом «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.
- 12.3. Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.
- 12.4. Фонд может осуществлять формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений отдельно по определенным инвестиционным портфелям Фонда, ранее созданным или создаваемым Фондом для размещения пенсионных резервов.
- 12.5. Фонд может осуществлять формирование, учет и размещение средств страхового резерва в составе отдельного инвестиционного портфеля или в составе иного инвестиционного портфеля (иных инвестиционных портфелей) совместно со средствами резервов покрытия пенсионных обязательств.

- 12.6. В случае перевода средств пенсионных резервов между различными инвестиционными портфелями, создаваемыми Фондом, такой перевод осуществляется путем передачи активов (денежных средств и (или) ценных бумаг, оцениваемых в соответствии с Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, раскрытых Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на дату предшествующую дате передачи активов) в размере, равном сумме передаваемых между портфелями обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.
- 12.7. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов.
- 12.8. Не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.
- 12.9. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 12.10. На средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками по договорам долгосрочных сбережений), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая участников, к которым также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
- 12.11. Фонд вправе формировать резервы пожизненных периодических выплат, средства которых предназначены для обеспечения принятых Фондом обязательств по выплате пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений. Резервы пожизненных выплат являются составной частью резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных в рамках договоров долгосрочных сбережений.
- 12.12. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 12.13. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

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

- 13.1.1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в соответствии с подпунктом 13.1.3 настоящего пункта настоящего раздела Правил.
- 13.1.2. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с подпунктом 13.1.1 настоящего пункта настоящего раздела Правил, договор долгосрочных сбережений расторгается.
- 13.1.3. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных подпунктом 13.1.4 настоящего пункта настоящего раздела Правил, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Порядок выплаты выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений при

возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.

13.1.4. К особым жизненным ситуациям относятся:

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

13.1.5. Для целей применения абзаца третьего подпункта 13.1.4 настоящего пункта настоящего раздела Правил 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 абзаца третьего подпункта 13.1.4 настоящего пункта настоящего раздела 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 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и не работает.

13.1.6. Для получения предусмотренной подпунктом 13.1.1 настоящего пункта настоящего раздела Правил выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений вкладчик (или) участник должен предоставить в Фонд заявление, а также следующие необходимые подтверждающие документы:

- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);
- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени вкладчика или участника;
- иные подтверждающие документы.

13.1.7. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения вкладчиком или участником выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

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

13.2.2. Для перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд вкладчик должен предоставить в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, а также необходимые подтверждающие документы:

- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);

- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени вкладчика или участника;
 - копию договора долгосрочных сбережений, заключенного с другим негосударственным пенсионным фондом.
- 13.2.3. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 13.2.4. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, но не позднее 1 марта такого года.
- 13.2.5. В случае подачи вкладчиком в Фонд в течение установленного срока более одного заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд.
- 13.2.6. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, имеет право подать в Фонд уведомление об отказе от расторжения договора долгосрочных сбережений. В этом случае все заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, поданные ранее указанного уведомления, оставляются Фондом без рассмотрения.

13.3. Порядок обращения правопреемников участника за получением выкупной суммы

- 13.3.1. Правопреемники умершего участника имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в следующих случаях:
- если смерть участника наступила до назначения ему периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;
 - если смерть участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.
- 13.3.2. Выплата средств в соответствии с подпунктом 13.3.1 настоящего пункта настоящего раздела 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 таком договоре или заявлении.
- 13.3.3. При отсутствии указания на размер долей или при отсутствии в договоре долгосрочных сбережений указания о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений и отсутствии заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений средства, подлежащие выплате правопреемникам умершего участника, распределяются между ними в равных долях.
- 13.3.4. В случае отсутствия указанного в подпункте 13.3.3 настоящего пункта настоящего раздела 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, в следующей последовательности:
- в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);
 - во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.
- 13.3.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в подпункте 13.3.4 настоящего пункта настоящего раздела Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.
- 13.3.6. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение 6 месяцев со дня смерти участника.
- 13.3.7. Срок обращения за выплатой правопреемников умершего участника может быть восстановлен в судебном порядке.

- 13.3.8. В случае отсутствия обращений правопреемников за получением выкупной суммы в течение 3 лет по истечении срока, установленного подпунктом 13.3.6 пункта 13.3 настоящего раздела Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений участника, переводятся в состав страхового резерва Фонда.
- 13.3.9. Для получения выплаты по договору долгосрочных сбережений правопреемник участника должен предоставить в Фонд заявление, а также следующие необходимые подтверждающие документы:
- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
 - документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);
 - документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени вкладчика или участника;
 - документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника участника) на получение выкупной суммы (для правопреемников по закону): документы, подтверждающие родство, а также иные документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника).
- 13.3.10. Форма заявления, перечень прилагаемых документов необходимых в целях получения правопреемником участника выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 13.3.11. Фонд рассматривает заявление правопреемника участника о выплате выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников участника.

13.4. Расчет выкупных сумм

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

13.4.1.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику или участнику в соответствии с подпунктом 13.1.1 пункта 13.1 настоящего раздела Правил, производится по формуле:

$$W = \alpha \times (P) + \beta \times (I + R)$$

где:

W – выкупная сумма;

P – остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, остаток денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

I – остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, остаток результата от размещения денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

R – остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, и денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

α , β – коэффициенты, установленные договором долгосрочных сбережений α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$). Если значения коэффициентов не установлены договором долгосрочных сбережений, то их значения определяются в соответствии решением органа управления Фонда, в чью компетенцию входит утверждение таких коэффициентов в соответствии с Уставом Фонда. Значения коэффициентов Фонд размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации» в течение 1 рабочего дня с даты принятия соответствующего решения органом управления Фонда. Расчет выкупной суммы производится в соответствии со

значениями коэффициентов α , β , действующими на момент заключения договора долгосрочных сбережений.

В случае если при расчете выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику или участнику, сумма остатков результатов от размещения и гарантийного исполнения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, а также сумма остатков результатов от размещения и гарантийного исполнения денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, является отрицательной величиной ($I + R < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $\beta = 1$.

- 13.4.1.2. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику или участнику, не может быть больше, чем часть остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающая величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций.
- 13.4.1.3. В случае прекращения договора долгосрочных сбережений, на счет долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы, выкупная сумма не выплачивается.
- 13.4.1.4. Расчет выкупной суммы производится Фондом на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы) участнику.
- 13.4.1.5. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

- 13.4.2.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате участнику в случае возникновения особой жизненной ситуации производится в соответствии с подпунктом 13.1.3 пункта 13.1 настоящего раздела Правил.

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

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

13.4.4. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам

- 13.4.4.1. Выплата выкупной суммы при прекращении договора долгосрочных сбережений в случае смерти участника (за исключением участников, которым назначены периодические пожизненные выплаты) производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений.
- 13.4.4.2. Распределение выкупной суммы между правопреемниками участника осуществляется в долях, порядок определения которых установлен в пункте 13.3 настоящего раздела Правил.
- 13.4.4.3. Доли копеек, образующиеся при расчете сумм, подлежащих выплате правопреемникам участника, включаются в состав средств страхового резерва.
- 13.4.4.4. В случае смерти участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается ($W=0$).

13.4.5. Порядок выплаты выкупных сумм

- 13.4.5.1. Выкупная сумма выплачивается путем перечисления на банковский счет заявителя (вкладчика или участника), указанный им в заявлении о выплате выкупной суммы.
- 13.4.5.2. Выплата выкупных сумм вкладчику, участнику осуществляется не позднее 60 календарных дней с даты поступления в Фонд заявления о ее выплате при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.
- 13.4.5.3. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате выкупной суммы правопреемнику участника.
- 13.4.5.4. Передача выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором

истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд.

- 13.4.5.5. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, осуществляется Фондом за счет средств страхового резерва, в случае если средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений участника, ранее были переведены в состав страхового резерва на основании подпункта 13.3.8 пункта 13.3 раздела 13 Правил.
- 13.4.5.6. В случае принятия решения о выплате выкупной суммы правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения после выплаты выкупной суммы другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с последующим их зачислением в страховой резерв осуществляется за счет средств правопреемников, которым выплачена выкупная сумма (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).
- 13.4.5.7. При осуществлении выплат выкупных сумм Фонд оставляет за собой право требовать от участника (правопреемника) представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.
- 13.4.5.8. Оплата расходов, связанных с доставкой выкупных сумм по договору долгосрочных сбережений участнику, вкладчику или правопреемнику (правопреемникам) участника производится за счет собственных средств Фонда.

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

- 14.1. Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии раскрывается Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 3 рабочих дней, следующих за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.
- 14.2. Информация о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием раскрывается Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 1 рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.
- 14.3. Дополнительная информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письменному запросу вкладчиков и участников.

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

15.1. Порядок расчета размера выплат по договору долгосрочных сбережений

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

$$ДВ = \text{ОССДС} / T,$$

где

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

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

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

$$ДВ = ДВ_k + ОССДС_k / T,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

- 15.1.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения подпунктов 15.1.1 и 15.1.2 настоящего пункта настоящего раздела 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 и раскрывается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 15.1.4. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат 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.

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

- 16.1. Фонд имеет право получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.
- Размер постоянной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются решением единоличного исполнительного органа Фонда.
- Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда определяется решением Совета директоров Фонда.
- 16.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в состав собственных средств Фонда.
- 16.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.**
- 16.3.1. 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 составляет 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов

- за отчетный год, за 2027 год и последующие годы составляет 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.
- 16.3.2. Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.
 - 16.3.3. Выплата постоянной части вознаграждения производится не чаще одного раза в месяц.
 - 16.3.4. По решению единоличного исполнительного органа Фонда размер постоянной части вознаграждения Фонда за год может составлять меньшую величину по сравнению с величиной, установленной подпунктом 16.3.1 настоящего пункта настоящего раздела Правил.

16.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

- 16.4.1. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.
- 16.4.2. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда составляет 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины, которого устанавливается Банком России.
- 16.4.3. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной подпунктом 16.4.2 настоящего пункта настоящего раздела Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.
- 16.4.4. 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 подпунктом 16.4.2 настоящего пункта настоящего раздела Правил, устанавливается Банком России.
- 16.4.5. По решению Совета директоров Фонда размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда за год может составлять величину меньшую по сравнению с величинами, установленными подпунктами 16.4.2 и 16.4.3 настоящего пункта настоящего раздела Правил.
- 16.4.6. 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 требованиями пункта 7 статьи 35.4 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах») и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 17.1. Изменения и дополнения в Правила Фонда вносятся решением Совета директоров Фонда.
- 17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.
- 17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений.
- 17.4. После регистрации внесенных в Правила Фонда изменений и дополнений Фонд раскрывает Правила с внесенными в них изменениями и дополнениями путем опубликования соответствующего информационного сообщения в средствах массовой информации.
- 17.5. Фонд не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения Фондом от Банка России документов, подтверждающих регистрацию соответствующих изменений и дополнений,

внесенных в Правила, раскрывает Правила с внесенными в них изменениями и дополнениями, а также информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».



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

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

От 17.04.2024 № 14-21/2274

на № НПФ-11941 от 21.03.2024
№ НПФ-13556 от 01.04.2024

Уведомление о регистрации изменений
в правила формирования долгосрочных
сбережений

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с пунктом 41 статьи 33 и подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ и на основании заявления Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) от 21.03.2024 № НПФ-11941 принял решение² зарегистрировать³ изменения в правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 21.03.2024 № 6/2024).

Приложение: изменения в правила формирования
долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

² Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

³ Регистрационный номер 269/2-2-Пфдс.