ФЭД

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

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

Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)

ИНН 7701109908

От 16.07.2025 № 14-21/9921
на № ИСХ202506252 от 25.06.2025

Уведомление о регистрации изменений в правила формирования долгосрочных сбережений

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – Департамент) в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ[1] (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У[2] и на основании заявления Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (далее – Фонд) от 25.06.2025 № ИСХ202506252 принял решение[3] зарегистрировать[4] изменения в правила формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 20.06.2025 № 202506201).

Дополнительно сообщаем, что Фонду при представлении документов для регистрации изменений в Правила Фонда следует:

привести пункт 2.3.7 Правил в соответствие с требованиями подпункта 1 пункта 7 статьи 36.40 Федерального закона № 75-ФЗ, согласно которым договор долгосрочных сбережений (далее – договор ДС) может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения

---

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

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

[3] Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

[4] Регистрационный номер 360/2-3-Пфдс.

периодических выплат по договору ДС, предусмотренных пунктом 2.1 Правил, назначение срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного пунктом 2.3.6 Правил;

уточнить пункт 4.7 Правил в соответствие с положениями пункта 1 статьи 36.43 Федерального закона № 75-ФЗ, согласно которому вкладчик по договору ДС[5] вправе расторгнуть договор ДС с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом;

абзац первый пункта 8.5 Правил привести в соответствие с пунктом 7 статьи 36.40 Федерального закона № 75-ФЗ, изложив его в следующей редакции:

«8.5. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пунктом 8.3 Правил, назначение следующих видов выплат по договору долгосрочных сбережений:».

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

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

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

[5] До обращения участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

РЕДАКЦИЯ № 3

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
(Протокол № 202506201 от 20.06.2025)

Москва, 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

№	Наименование раздела	стр.
1	Общие положения	3
2	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	4
3	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	7
4	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	7
5	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	9
6	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	10
7	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	11
8	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений, правила обращения за указанными выплатами и правила их назначения	12
9	Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	16
10	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	20
11	Порядок формирования пенсионных резервов	25
12	Порядок расчёта выкупной суммы	26
13	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона № 75-ФЗ	27
14	Порядок расчёта размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений	27
15	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда	28
16	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	29
17	Приложение № 1 – Порядок определения коэффициента ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат	31
18	Приложение № 2 – Перечень документов, необходимых для назначения участнику периодических выплат по договору долгосрочных сбережений	32
19	Приложение № 3 – Перечень документов, необходимых для получения правопреемником остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника	33

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. **Область применения настоящего документа**

Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений (далее – «**Правила**») Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (далее – «**Фонд**») определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений и регулируют отношения Фонда с вкладчиками, участниками и их правопреемниками.

1.2. **Приоритет общеобязательных требований перед требованиями Правил**

В случае противоречия положений Правил федеральным законам, нормативным актам Банка России, указам Президента Российской Федерации, Постановлениям Правительства Российской Федерации, актам министерств и иных федеральных органов государственной власти или базовым и внутренним стандартам саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Фонд (далее – «**нормативно-правовые акты**»), применению подлежат положения нормативно-правовых актов.

1.3. **Субъекты отношений в рамках формирования долгосрочных сбережений**

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

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

1.4. **Термины и определения**

Термины и определения, используемые в Правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 № 75-ФЗ (далее – «**Федеральный закон № 75-ФЗ**») и иными нормативно-правовыми актами.

Официальный сайт Фонда, упоминаемый в Правилах – https://www.npfprof.ru/.

1.5. **Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений**

Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с Правилами, договорами долгосрочных сбережений и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и/или организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учёт обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений, выплату периодических, единовременных выплат по

договорам долгосрочных сбережений и выкупных сумм вкладчикам, участникам Фонда и их правопреемникам.

Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений не является деятельностью Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и/или обязательному пенсионному страхованию.

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

2.1. **Перечень видов договоров долгосрочных сбережений**

Фонд заключает с вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

– с пожизненными периодическими выплатами;

– со срочными периодическими выплатами.

2.2. **Описание основных условий договоров долгосрочных сбережений с пожизненными периодическими выплатами**

Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

2.2.1. Порядок уплаты сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений с пожизненными периодическими выплатами установлен разделом 4 Правил.

Размер периодических выплат и единовременных выплат

2.2.2. Размер пожизненных периодических выплат при их назначении определяется по следующей формуле:

$$ДВ = ОССДС / Т,$$

где *ДВ* – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

Т – коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с порядком, установленным Приложением № 1 к Правилам.

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

2.2.4. Иные правила определения размера выплат определены разделом 14 Правил.

Продолжительность выплат

2.2.5. Выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся пожизненно.

Порядок расчёта выкупной суммы

2.2.6. Порядок расчёта выкупной суммы определяется разделом 12 Правил.

Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений

2.2.7. Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется в порядке, определённом разделом 6 Правил.

Выплаты правопреемникам

2.2.8. Правопреемники умершего участника имеют право на получение остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника, в случае если смерть участника наступила до назначения ему пожизненных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2.2.9. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат, порядок расчёта сумм средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших участников, порядок передачи средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений умерших участников, в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва определены разделом 8 Правил.

2.3. **Описание основных условий договора долгосрочных сбережений со срочными периодическими выплатами**

Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

2.3.1. Порядок уплаты сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений со срочными периодическими выплатами установлен разделом 4 Правил.

Размер периодических и единовременных выплат

2.3.2. Размер срочных периодических выплат при их назначении определяется по следующей формуле:

$$ДВ = ОССДС / Т,$$

где *ДВ* – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

Т – количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2.3.3. Договором долгосрочных сбережений со срочными периодическими выплатами может предусматриваться назначение единовременной выплаты в размере остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

2.3.4. Назначение единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, предусмотренной пунктом 2.3.3 Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 2) пункта 7.2 Правил.

2.3.5. Иные правила определения размера выплат определены разделом 14 Правил.

Продолжительность выплат

2.3.6. Выплаты по договору долгосрочных сбережений со срочными периодическими выплатами производятся на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения.

2.3.7. Договором долгосрочных сбережений со срочными периодическими выплатами может предусматриваться назначение срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного пунктом 2.3.6 Правил, но не менее 12 месяцев.

Порядок расчёта выкупной суммы

2.3.8. Порядок расчёта выкупной суммы определяется разделом 12 Правил.

Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений

2.3.9. Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется в порядке, определённом разделом 6 Правил.

Выплаты правопреемникам

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

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

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

2.3.11. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат, порядок расчёта сумм средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших участников, порядок передачи средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений умерших участников, в

страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва определены разделом 8 Правил.

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

3.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками возникают на основании заключённого между Фондом и вкладчиком договора долгосрочных сбережений.

3.2. Фонд несёт установленную нормативно-правовыми актами ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

3.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учётом особенностей, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

3.4. Фонд не несёт ответственности по обязательствам вкладчиков перед участниками.

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

3.6. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, установленные договором долгосрочных сбережений между Фондом и вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных нормативно-правовыми актами, в порядке, определённом Правилами и договором долгосрочных сбережений.

3.7. Обязательства Фонда по осуществлению выплат по договорам долгосрочных сбережений возникают при условии выполнения требований по наличию оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, а также уплаты вкладчиком сберегательных взносов в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

3.8. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются при условии их исполнения, выплаты выкупной суммы или её перевода в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключённому вкладчиком в пользу того же участника с другим фондом, при условии расторжения договора долгосрочных сбережений.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Сберегательные взносы включают в себя:

1) взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;

2) дополнительные стимулирующие взносы;

3) единовременный взнос.

4.2. По договору долгосрочных сбережений, заключённому вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу.

4.3. Сберегательные взносы подлежат уплате исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

4.4. Уплаченные сберегательные взносы зачисляются на счёт долгосрочных сбережений.

4.5. Фонд осуществляет зачисление взносов на счёт долгосрочных сбережений датой зачисления денежных средств на расчётный счёт Фонда.

4.6. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов вкладчиком могут быть определены в договоре долгосрочных сбережений. В других случаях размер, периодичность и продолжительность взносов не фиксируются, и допускается возможность внесения единовременного взноса.

4.7. Выкупная сумма при расторжении договора долгосрочных сбережений с негосударственным пенсионным фондом может быть зачислена в виде сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключённому с Фондом.

Единовременный взнос

4.8. Физические лица, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений в свою пользу, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений имеют право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в порядке, установленном статьёй 36.12-1 Федерального закона № 75-ФЗ.

4.9. Средства пенсионных накоплений, отражённые на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о единовременном взносе, в размере, отраженном на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором указанным лицом подано заявление о единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования), переводятся Фондом в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счёте долгосрочных сбережений указанного лица. Средства пенсионных накоплений, отражённые на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отсутствии обстоятельств, препятствующих удовлетворению Фондом заявления о единовременном взносе.

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

4.11. При расторжении договора долгосрочных сбережений единовременный взнос и доход от его размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключённому в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом.

4.12. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса и дохода от его размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пунктом 12.5 Правил.

Дополнительные стимулирующие взносы

4.13. Вкладчики, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном статьёй 36.44 Федерального закона № 75-ФЗ.

4.14. Порядок расчёта размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений устанавливаются статьёй 36.44 Федерального закона № 75-ФЗ.

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

4.16. Включение в состав выкупной суммы дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пунктом 12.5 Правил.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на принципах, установленных нормативно-правовыми актами.

5.2. Средства пенсионных резервов могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным нормативно-правовыми актами.

5.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

5.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами Фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

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

5.6. Совет директоров Фонда имеет право утвердить единую инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений или отдельные стратегии размещения средств пенсионных резервов по видам договоров долгосрочных сбережений.

5.7. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными нормативно-правовыми актами, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечёт перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

5.8. Управляющая компания (управляющие компании) несёт (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на неё (них) обязанностей в соответствии с нормативно-правовыми актами. Управляющая компания (управляющие компании) не несёт (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

5.9. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными-правовыми актами, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определённым Советом директоров Фонда.

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

5.11. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные нормативно-правовыми актами.

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

6.1. **Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений**

6.1.1. Учёт средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, за исключением средств страхового резерва, ведётся Фондом на счетах долгосрочных сбережений в программном комплексе 1С: Предприятие.

6.1.2. Фонд ведёт счета долгосрочных сбережений, которые:

– содержат предусмотренные Федеральным законом № 75-ФЗ сведения об участниках и о вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений;

– отражают:

а) размер остатка средств на таком счёте;

б) поступление сберегательных взносов;

в) результаты размещения пенсионных резервов;

г) осуществлённые гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств;

д) начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику;

е) начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам;

ж) начисление выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений.

6.1.3. Счёт долгосрочных сбережений открывается при заключении договора долгосрочных сбережений.

6.1.4. Основаниями для закрытия счёта долгосрочных сбережений являются:

а) исполнение обязательств Фондом по договору долгосрочных сбережений в полном объёме, в том числе путём выплаты правопреемникам умершего участника;

б) выплата выкупной суммы или её перевод в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключённому в пользу того же участника с другим фондом, при условии расторжения договора долгосрочных сбережений;

в) смерть участника и отсутствие обращения правопреемников в течение срока, установленного пунктом 8.27 Правил.

6.1.5. В случае, предусмотренном подпунктом в) пункта 6.1.4 Правил, средства, отражённые на счёте долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

6.1.6. Фонд хранит информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в течение 3 (трёх) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

6.2. **Информирование вкладчиков и участников о состоянии счетов долгосрочных сбережений**

6.2.1. Фонд бесплатно предоставляет 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 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.

6.2.2. Договором долгосрочных сбережений могут быть установлены дополнительные условия предоставления вкладчикам (участникам) выписок о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников.

6.2.3. Информация о состоянии счетов долгосрочных сбережений, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ и другими федеральными законами.

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 Федеральным законом № 75-ФЗ.

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

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

2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. При расчёте указанного срока учитывается срок действия

одного либо нескольких последовательно заключённых в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счёт перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключённого с предыдущим фондом. В случае, если 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, ПРАВИЛА ОБРАЩЕНИЯ ЗА УКАЗАННЫМИ ВЫПЛАТАМИ И ПРАВИЛА ИХ НАЗНАЧЕНИЯ

8.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений назначаются участнику при наличии средств, учтённых на счёте 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. Обращение за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока.

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

1) пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

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

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

8.5. Договором долгосрочных сбережений дополнительно к назначению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пунктом 8.3 Правил, может предусматриваться назначение:

1) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного подпунктом 2) пункта 8.3 Правил, но не менее 12 месяцев;

2) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условия, предусмотренного пунктом 8.4 Правил, в размере остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

8.6. Назначение единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, предусмотренной подпунктом 2) пункта 8.5 Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 2) пункта 7.2 Правил.

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

8.8. Последующие пожизненные периодические выплаты и срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца начиная с месяца их назначения.

8.9. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение одного месяца со дня её назначения.

8.10. В случае если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на счёте долгосрочных сбережений участника будет отражён результат от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, производится доплата к единовременной выплате.

8.11. Решение о доплате к единовременной выплате выносится Фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором участник обратился за единовременной выплатой.

8.12. Доплата к единовременной выплате по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение одного месяца с со дня принятия решения о её осуществлении.

8.13. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений Фонда участник обращается в Фонд с заявлением о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений с приложением документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам. Форма такого заявления утверждается приказом Президента Фонда и раскрывается на официальном сайте Фонда.

8.14. Заявление о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений и необходимые документы подаются участником в Фонд по его выбору любым из следующих способов:

– при личном обращении по месту нахождения Фонда;

– почтовым отправлением в адрес Фонда;

– в личном кабинете на официальном сайте Фонда.

8.15. Днём обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается день приёма Фондом заявления о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений и необходимых документов.

8.16. Фонд в день приёма заявления и необходимых документов, а в случае их направления по почте, в том числе посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП), либо в форме электронного документа – не позднее одного рабочего дня, следующего за днём получения заявления и необходимых документов:

– проверяет правильность оформления заявления и соответствие сведений в нём сведениям, содержащимся в необходимых документах.

– делает копии подлинников необходимых документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу.

– регистрирует заявление и выдаёт (направляет в том числе в «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, либо посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП)) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приёма заявления, а в

случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению участником в соответствии с Приложением № 2 к Правилам, даёт участнику разъяснение, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

8.17. Заявление о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений рассматривается не позднее 10 рабочих дней со дня его приёма Фондом со всеми необходимыми приложениями.

8.18. Оплата расходов, связанных с доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, производится за счёт собственных средств Фонда.

8.19. В случае неполучения участником установленной периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений (возврата на расчётный счёт Фонда) Фонд учитывает данные средства на счёте кредиторской задолженности по периодическим выплатам.

8.20. При изменении паспортных данных, а также изменении банковских реквизитов участник, находящийся на этапе получения выплат по договору долгосрочных сбережений, обязан в течение 7 рабочих дней, следующих за днём изменения таких данных (реквизитов) направить в Фонд сведения о таких изменениях с приложением подтверждающих документов.

8.21. Фонд имеет право приостановить осуществление периодических выплат по договору долгосрочных сбережений в следующих случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений:

– получения сведений о недействительности паспорта участника;

– получения сведений о смерти участника;

– возвращения выплат по договору долгосрочных сбережений банком участника по причине недействительности предоставленных участником реквизитов.

Такая приостановка не будет считаться ненадлежащим исполнением Фондом своих обязательств.

В течение 14 рабочих дней, следующих за днём вынесения решения о приостановлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, Фонд письменно уведомляет участника о такой приостановке, а также предлагает представить необходимые документы для возобновления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

Фонд возобновляет осуществление периодических выплат по договору долгосрочных сбережений в течение 14 рабочих дней, следующих за днём предоставления участником запрошенных документов.

Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в Фонд, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат, порядок расчёта сумм средств, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших участников, порядок передачи средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений умерших участников, в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва

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

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

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

8.23. Выплата средств в соответствии с пунктом 8.22 Правил производится правопреемникам умершего участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении участника о распределении остатка средств на счёте долгосрочных сбережений, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным участником в таких договоре или заявлении.

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

8.25. В случае отсутствия указанного в пункте 8.23 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 усыновлённые, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

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

8.26. Выплата средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в пункте 8.25 Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

8.27. Выплата средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти участника.

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

8.29. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 8.27 Правил, средства, отражённые на счёте долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда. В этом случае Фонд осуществляет перевод таких средств в страховой резерв не позднее 90 дней со дня окончания года, следующего за годом смерти участника.

8.30. Выплата средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника, правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, производится Фондом за счёт средств страхового резерва.

8.31. Для получения остатка средств на счёте долгосрочных сбережений правопреемники обращаются с заявлением о выплате средств на счёте долгосрочных сбережений с

приложением документов, указанных в Приложении № 3 к Правилам. Форма такого заявления утверждается приказом Президента Фонда и раскрывается на официальном сайте Фонда.

8.32. Заявление о выплате средств на счёте долгосрочных сбережений и необходимые документы подаются правопреемником Фонда по его выбору при личном обращении по месту нахождения Фонда либо почтовым отправлением в адрес Фонда.

8.33. Фонд осуществляет выплату не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истёк срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника. В случае восстановления правопреемниками срока обращения за выплатой в судебном порядке Фонд осуществляет выплату не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором было принято решение о выплате средств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника.

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

Договор долгосрочных сбережений

9.1. Фонд осуществляет формирование долгосрочных сбережений участников на основании договоров долгосрочных сбережений, заключаемых между Фондом и вкладчиками.

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:

1) наименования сторон;

2) сведения о предмете договора;

3) страховой номер индивидуального лицевого счёта участника, фамилию, имя и отчество участника, в том числе фамилию, которая была у участника при рождении, дату и место рождения, пол участника в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;

4) положения о правах и об обязанностях сторон;

5) положения о порядке и об условиях внесения сберегательных взносов;

6) вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда;

7) основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

8) положения о порядке осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

9) положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

10) сроки действия и прекращения договора;

11) положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;

12) положения о порядке перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой фонд;

13) положения о порядке урегулирования споров;

14) реквизиты сторон.

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

9.6. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату участнику средств пенсионных накоплений, переведённых в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 4 статьи 36.41 Федерального закона № 75-ФЗ. Такие условия договора долгосрочных сбережений являются ничтожными.

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

9.8. Договор долгосрочных сбережений заключается:

9.8.1. В простой письменной форме.

Для заключения договора долгосрочных сбережений в простой письменной форме вкладчик обращается в Фонд с предложением о заключении договора. В ответ на указанное обращение Фонд направляет вкладчику типовую форму договора долгосрочных сбережений. Вкладчик вправе предложить внести изменения в типовую форму договора долгосрочных сбережений, если они не противоречат требованиям нормативно-правовых актов. Такое предложение рассматривается Фондом в течение 15 рабочих дней.

9.8.1.1. Договор долгосрочных сбережений, заключаемый в форме, предусмотренной пунктом 9.8.1 Правил, считается заключённым и вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений.

9.8.2. Путём распространения текста типового договора долгосрочных сбережений Фонда, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определённых Фондом условиях.

Достаточным согласием (акцептом) вкладчика заключить договор долгосрочных сбережений на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается подача в Фонд корректно заполненного и подписанного лично вкладчиком заявления о присоединении к типовому договору долгосрочных сбережений по форме, установленной Фондом и размещённой на официальном сайте Фонда.

9.8.2.1. Договор долгосрочных сбережений, заключаемый в форме, предусмотренной пунктом 9.8.2 Правил, считается заключённым и вступает в силу с даты получения (регистрации) Фондом корректно заполненного и подписанного лично вкладчиком заявления

о присоединении к типовому договору долгосрочных сбережений по форме, установленной Фондом и размещённой на официальном сайте Фонда, а также указанных в нём документов, необходимых для заключения договора и идентификации вкладчика. Уведомление о заключении договора долгосрочных сбережений в форме, предусмотренной пунктом 9.8.2 Правил, направляется вкладчику в течение 10 рабочих дней с даты заключения договора долгосрочных сбережений способом, указанном в заявлении вкладчика.

9.8.3. В электронной форме путём обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора долгосрочных сбережений.

9.8.3.1. Договор заключаемый в электронной форме подписывается электронными подписями сторон с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

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

9.10. Договор долгосрочных сбережений, заключаемый с вкладчиком в пользу участника, является договором в пользу иного физического лица (участника), выгодоприобретателем по которому является участник. Изменение и (или) расторжение договора долгосрочных сбережений возможно только при условии получения согласий участников Фонда по такому договору, за исключением случаев, предусмотренных нормативно-правовыми актами.

9.11. Уступка прав по договору долгосрочных сбережений без согласия Фонда не допускается.

9.12. Внесение изменений в условия договора долгосрочных сбережений оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закреплённые в заключённых Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

9.13. При расторжении договора долгосрочных сбережений средства пенсионных накоплений, переведённые в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, а также дополнительные стимулирующие взносы и доход от их размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключённому в пользу того же участника с иным фондом, в соответствии со статьёй 36.43 Федерального закона № 75-ФЗ.

Договор с управляющей компанией

9.14. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России, с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности.

9.15. По договору доверительного управления Фонд передаёт 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.

9.16. Решение о заключении, расторжении и изменении договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимает Совет директоров Фонда.

9.17. Критерии, которым должна соответствовать управляющая компания, устанавливаются Советом директоров Фонда.

9.18. Внесение изменений в договор с управляющей компанией может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных нормативно-правовыми актами.

9.19. Основания для прекращения договора доверительного управления устанавливаются таким договором, а также нормативно-правовыми актами.

Договор со специализированным депозитарием

9.20. В соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учёту 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 нормативно-правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.21. 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. Особенности деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда устанавливаются Банком России.

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

9.23. Фонд обязан заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора долгосрочных сбережений.

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

9.25. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

Права и обязанности вкладчиков

10.1. Вкладчики имеют право:

– требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору долгосрочных сбережений в полном объёме;

– представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном нормативно-правовыми актами;

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

– требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Правилами, договором долгосрочных сбережений, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ.

– получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с нормативно-правовыми актами и Правилами.

– получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

Вкладчики имеют иные права, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и нормативно-правовыми актами.

10.2. Вкладчики обязаны:

– ознакомиться с Правилами и ознакомить с Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключён в пользу иного физического лица (участника). Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

– уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами, договором долгосрочных сбережений, а также Федеральным законом № 75-ФЗ в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений;

– уплачивать взносы в размере, предусмотренном договором долгосрочных сбережений;

– предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, договором долгосрочных сбережений и Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».

– информировать Фонд не позднее 7 рабочих дней с даты изменения реквизитов вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений, путём подачи в Фонд заявления по форме, установленной Фондом и размещенной на официальном сайте Фонда.

– сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.

– обеспечивать сохранность договора долгосрочных сбережений и документов, подтверждающих уплату сберегательных взносов.

Вкладчики несут иные обязанности, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и нормативно-правовыми актами.

Права и обязанности участников

10.3. Участники имеют право:

– требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора;

– получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, договором долгосрочных сбережений и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

– требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений;

– требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

– получать информацию о состоянии своего счёта долгосрочных сбережений в порядке, определенном Правилами и нормативно-правовыми актами.

– получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с Правилами и нормативно-правовыми актами.

– получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

Участники имеют иные права, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и нормативно-правовыми актами.

10.4. Участники обязаны:

– ознакомиться с Правилами, соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

– предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми

актами, договором долгосрочных сбережений и Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».

– информировать Фонд не позднее 7 рабочих дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений, путём подачи в Фонд заявления по форме, установленной Фондом и размещенной на официальном сайте Фонда.

Участники несут иные обязанности, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и нормативно-правовыми актами.

Права и обязанности Фонда

10.5. Фонд обязан:

– осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ;

– знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путём размещения Правил на сайте Фонда в сети «Интернет»;

– осуществлять учёт сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений;

– 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 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);

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

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

– доводить до сведения вкладчиков или участников формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком или участником, путём размещения данных форм на своём сайте Фонда в сети «Интернет»;

– не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;

– осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отражённых на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключённому им с Фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ;

– 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;

– заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора долгосрочных сбережений;

– осуществлять учёт средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии разделом 11 Правил;

– осуществлять в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ обособленный учёт на счёте долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключён 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, осуществлённых участнику, и остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника, сформированных за счёт каждого из указанных видов сберегательных взносов;

– 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 нормативно-правовыми актами;

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

– проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

– осуществлять расчёт стоимости активов, составляющих пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России;

– организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации;

– не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых

предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;

– уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий;

– 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;

– обеспечивать сохранность учётных документов каждого участника в течение 3 лет после выполнения Фондом своих обязательств;

– иметь сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;

– привлекать актуария для расчёта величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России;

– осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками;

– проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку;

– представлять отчёты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчётного года;

– выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путём предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, в соответствии с требованиями Банка России;

– отказать в приёме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативно-правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации (упрощённой идентификации) вкладчика, участника, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

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

Фонд несёт иные обязанности, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и нормативно-правовыми актами.

10.6. Фонд имеет право:

– получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ;

– с согласия вкладчика, участника, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации;

– принимать от вкладчиков целевые поступления, предусмотренные договором долгосрочных сбережений, внесение которых не противоречит действующим нормативно-правовым актам, и направлять их по решению вкладчика на формирование) страхового резерва Фонда.

Фонд имеет иные права, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и нормативно-правовыми актами.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платёжеспособности по обязательствам перед вкладчиками и участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

11.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счёт:

– 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 при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

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

– средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счёт собственных средств Фонда;

– иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

11.3. Фонд может вести формирование, учёт и размещение пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений раздельно для договоров с пожизненными периодическими выплатами и для договоров со срочными периодическими выплатами.

11.4. Фонд определяет инвестиционную стратегию для размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

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

11.6. Не позднее 31 марта года, следующего за финансовым, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

11.7. 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 статьёй 14.2 Федерального закона № 75-ФЗ.

11.8. 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.

11.9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создаёт страховой резерв, который подлежит обособленному учёту.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

11.10. Положение о страховом резерве разрабатывается и утверждается Советом директоров Фонда.

12. ПОРЯДОК РАСЧЁТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. 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 счёте долгосрочных сбережений участника, превышающей размер единовременного взноса, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат, осуществлённых в соответствии с пунктом 12.4 Правил.

12.2. Если на счёте долгосрочных сбережений не отражены сберегательные взносы, уплаченные работодателем, единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 12.1 Правил договор долгосрочных сбережений расторгается.

12.3. Выплата выкупной суммы в соответствии с пунктом 12.1 Правил осуществляется вкладчику и (или) участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

12.4. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пунктом 12.5 Правил, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, указанном в заявлении участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

12.5. К особым жизненным ситуациям в целях применения пункта 12.4 Правил относятся:

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

2) потеря кормильца участника.

12.6. Выкупная сумма выплачивается путём:

1) перечисления на банковский счёт заявителя;

2) перевода в качестве сберегательного взноса по действующему договору долгосрочных сбережений, заключённому с другим негосударственным пенсионным фондом;

3) иные способы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

12.7. 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, заключённому в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

12.8. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется на основании заявления участника о переводе выкупной суммы.

Заявление о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд подаётся участником Фонда по его выбору при личном обращении по месту нахождения Фонда либо почтовым отправлением в адрес Фонда.

13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ СОГЛАСНО ТРЕБОВАНИЯМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 75-ФЗ

13.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, размещается на официальном сайте Фонда в порядке и сроках, установленных нормативно-правовыми актами.

14. ПОРЯДОК РАСЧЁТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

14.1. Порядок расчёта размера пожизненных и срочных периодических выплат при их назначении определён соответственно в пунктах 2.2.2 и 2.3.2 Правил.

14.2. Порядок расчёта размера единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений с пожизненными периодическими выплатами и со срочными периодическими выплатами при их назначении определён соответственно в пунктах 2.2.3 и 2.3.3 Правил.

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

$$ДВ = ДВк + ОССДСк / Т,$$

где *ДВ* – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

ОССДСк – сумма сберегательных взносов, результата размещения средств пенсионных резервов и осуществлённых гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отражённых на счёте долгосрочных сбережений участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтённых при определении размера периодических выплат по договору долгосрочных сбережений при их назначении или предыдущей корректировке;

Т – коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с Приложением № 1 к Правилам 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, сокращённое на количество месяцев, истекших со дня назначения срочных периодических выплат по состоянию на дату, с которой проводится соответствующая корректировка.

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

15.1. Фонд, осуществляющий деятельность по формированию долгосрочных сбережений, имеет право на вознаграждение. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счёт средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счёт дохода от размещения средств пенсионных резервов. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

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

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда, осуществляющего деятельность по формированию долгосрочных сбережений, производится не чаще одного раза в месяц.

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путём сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона № 75-ФЗ, по состоянию на конец каждого рабочего дня отчётного года и деления полученной суммы на количество рабочих

дней, в которые осуществлялся расчёт совокупной стоимости пенсионных резервов в отчётном году.

15.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда за отчётный год выплачивается в следующем размере (за вычетом необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов):

– за 2024 – 2026 годы в размере 0,59 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год;

– за 2027 год и последующие годы в размере 0,49 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год.

Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится со следующей периодичностью: раз в год.

15.4. Размер переменной части вознаграждения определяется в следующем порядке:

Переменная часть вознаграждения Фонда за отчётный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

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

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

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

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

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

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

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

16.2. Изменения, вносимые в Правила, утверждаются Советом директоров Фонда.

16.3. Изменения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

16.4. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключённые ранее договоры долгосрочных сбережений.

16.5. Фонд знакомит вкладчиков и участников с Правилами и внесёнными в них изменениями при заключении договора долгосрочных сбережений, а также путём их размещения на официальном сайте Фонда и опубликования в средствах массовой информации в порядке и сроках, установленных нормативно-правовыми актами.

Приложение № 1

Порядок определения коэффициента ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат (далее – «Порядок»)

1. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учётом социальных, демографических, экономических и иных особенностей состава участников Фонда на основании упорядоченного по возрасту ряда чисел, характеризующего порядок вымирания поколения людей, составляемого в виде таблицы смертности.

2. Таблица смертности утверждается приказом Президента Фонда.

3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат определяется как произведение числа, характеризующего среднюю ожидаемую продолжительность жизни для соответствующего возраста и пола, на количество выплат в год (12).

Приложение № 2

Перечень документов, необходимых для назначения участнику периодических выплат по договору долгосрочных сбережений

1. Анкета (опросный лист) клиента – физического лица по форме, установленной Фондом и раскрытой на официальном сайте Фонда.
2. Надлежащим образом заверенная копия документа, подтверждающего личность участника.
3. Копия Свидетельства о постановке на учёт физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) участника.
4. Копия Уведомления о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учёта (АДИ-РЕГ) или Страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) участника.
5. Сведения о банковских реквизитах участника (при наличии).
6. Свидетельство о перемене имени участника (при наличии).

Надлежащим образом заверенной копией документа признается:

– Нотариально заверенная копия документа;

– Копия документа, заверенная должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если клиент находится за пределами территории Российской Федерации;

– Копия документа, заверенная клиентом – физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

– Копия документа, достоверность которого подтверждена сотрудниками Отдела пенсионного обеспечения Фонда при предъявлении участником подлинника документа лично.

Приложение № 3

Перечень документов, необходимых для получения правопреемником остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника

1. Анкета (опросный лист) клиента – физического лица по форме, установленной Фондом и раскрытой на официальном сайте Фонда.

2. Надлежащим образом заверенная копия документа, подтверждающего личность заявителя.

3. Надлежащим образом заверенную копию документа, подтверждающего родство с лицом – участником по договору долгосрочных сбережений.

4. Копия Свидетельства о постановке на учёт физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) заявителя.

5. Копия Уведомления о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учёта (АДИ-РЕГ) или Страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) заявителя.

6. Сведения о банковских реквизитах заявителя (при наличии).

Надлежащим образом заверенной копией документа признается:

– Нотариально заверенная копия документа;

– Копия документа, заверенная должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если клиент находится за пределами территории Российской Федерации;

– Копия документа, заверенная клиентом – физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

– Копия документа, достоверность которого подтверждена сотрудниками Отдела пенсионного обеспечения Фонда при предъявлении участником подлинника документа лично.