

Утверждены
Решением Совета директоров
АО «НПФ «Волга – Капитал»
Протокол №7 от 26 марта 2024 г.

**ПРАВИЛА
ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
«Волга – Капитал»
(Редакция №1)**

г. Казань

Оглавление

Раздел 1	Общие положения	3
Раздел 2	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	3
Раздел 3	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	4
Раздел 4	Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений	5
Раздел 5	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	7
Раздел 6	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	9
Раздел 7	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	10
Раздел 8	Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений	13
Раздел 9	Порядок обращения за выплатой выкупной суммы, расчета и выплаты выкупной суммы	14
Раздел 10	Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	21
Раздел 11	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	23
Раздел 12	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	24
Раздел 13	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений	25
Раздел 14	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	27
Раздел 15	Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	27
Раздел 16	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	33
Раздел 17	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	33
Раздел 18	Заключительные положения	34

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее — Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее – Фонд) обязательств по договорам долгосрочных сбережений и регулируют отношения Фонда с вкладчиками, участниками и их правопреемниками.

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

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

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

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

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

2.1. Виды договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом.

Фонд заключает с вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

- договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов;
- договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов.

2.2. Основные условия по всем видам договоров долгосрочных сбережений.

2.2.1. Сберегательные взносы.

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

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

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

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

2.2.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений.

2.2.2.1. По договорам долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат:

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

2.2.3. Выкупные суммы и правопреемство.

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

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

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

2.2.3.4. Порядок обращения, расчета и выплаты выкупной суммы установлен разделом 9 настоящих Правил.

3. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

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

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

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

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

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

4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений

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

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

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

4.4. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:

4.4.1. наименование сторон;

4.4.2. сведения о предмете договора;

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

4.4.4. идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;

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

4.4.6. вид договора долгосрочных сбережений;

4.4.7. права и обязанности сторон;

4.4.8. порядок и условия внесения сберегательных взносов;

4.4.9. основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.4.10. порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.4.11. сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;

4.4.12. порядок и условия изменения и расторжения договора;

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

4.4.14. порядок урегулирования споров;

4.4.15. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

4.4.16. реквизиты сторон.

4.5. Договором долгосрочных сбережений может быть установлен период гарантийного возмещения в целых календарных годах в диапазоне от 1 (одного) до 5 (пяти) календарных лет. В случае, если период гарантийного возмещения не установлен договором долгосрочных сбережений, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого договора устанавливается равной одному календарному году.

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

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

4.8. Заключение договора долгосрочных сбережений.

4.8.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме;

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

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

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

- уплата первого сберегательного взноса;

- иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

4.9.1. Договор долгосрочных сбережений может быть изменен:

- по соглашению сторон. Изменения договора долгосрочных сбережений оформляются дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений, которое является его неотъемлемой частью.

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

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

- Фонд уведомляет вкладчиков (участников) об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на сайте Фонда в сети «Интернет»;
- вкладчик обязан, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд;
- участник, получающий выплаты по договору долгосрочных сбережений, обязан, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд.

4.10. Прекращение договора долгосрочных сбережений.

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

4.10.1.1. полного (надлежащего) исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

4.10.1.2. расторжения договора;

4.10.1.3. в случае смерти вкладчика - физического лица, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу;

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

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

4.10.2.1. в одностороннем порядке по инициативе:

- вкладчика, до обращения участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений, с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом;

- участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

4.10.2.2. по соглашению сторон;

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

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

4.10.3. В случае выплаты выкупной суммы, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, то договор долгосрочных сбережений расторгается датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

5.1. Сберегательные взносы включают в себя:

- взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- единовременный взнос;
- денежные средства, уплаченные работодателем в пользу вкладчика, заключившего договор долгосрочных сбережений в свою пользу.

5.2. Взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника.

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

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

5.2.3. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты сберегательных взносов вкладчиком, а также последствия неуплаты сберегательных взносов определяются договором долгосрочных сбережений.

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

5.2.5. Платежный документ должен содержать реквизиты Фонда - получателя платежа, реквизиты плательщика (вкладчика), в том числе фамилию, имя, отчество вкладчика, назначение платежа, номер договора долгосрочного сбережения, другие реквизиты, установленные договором долгосрочных сбережений.

5.2.6. При неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении одной из сторон договора долгосрочных сбережений своих обязательств по указанному договору, другая сторона может отказаться от встречного исполнения обязательств в части, пропорциональной не предоставленному исполнению.

5.3. Дополнительные стимулирующие взносы.

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

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

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

5.4. Единовременный взнос.

5.4.1. Физические лица, заключившие с Фондом договор долгосрочных сбережений в свою пользу, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений имеют право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Средства пенсионных накоплений могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о возможности удовлетворения заявления о единовременном

взносе. Указанный перевод осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о единовременном взносе в размере, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года подачи заявления о единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования).

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

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

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

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

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

6.2.1. номер счета долгосрочных сбережений;

6.2.2. вид, номер и дату договора долгосрочных сбережений;

6.2.3. реквизиты вкладчика и участника;

6.2.4. даты открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;

6.2.5. даты и суммы операций (в том числе размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или правопреемникам, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений);

6.2.6. иные необходимые сведения.

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

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

6.3.2. Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений датой фактического поступления на расчетный (банковский) счет Фонда для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений.

6.3.3. Выплаты по договорам долгосрочных сбережений отражаются на счете

долгосрочных сбережений датой фактического списания с расчетного (банковского) счета для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений.

6.4. Закрытие счета долгосрочных сбережений.

6.4.1. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

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

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

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

6.4.1.4. иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

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

6.6. Информирование вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

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

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

7.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений назначаются участнику при наличии средств, учтенных 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.

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

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

7.3.1. пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

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

7.4. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения

составил бы менее 10 процентов прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника.

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

7.5.1. срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного подпунктом 7.3.2 пункта 7.3 настоящих Правил;

7.5.2. единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 7.4 настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Назначение такой единовременной выплаты может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил.

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

7.7. Датой обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается день приема/регистрации Фондом заявления и документов, предусмотренных настоящими Правилами, а при их направлении с использованием услуг почтовой связи - дата, указанная на почтовом штампе организации почтовой связи по месту отправления.

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

- документы, удостоверяющие личность участника, его возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документы (сведения), удостоверяющие личность законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия;
- согласие на обработку персональных данных (при необходимости);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- свидетельство или уведомление о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями договора долгосрочных

сбережений.

7.9. Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд:

- при личном обращении участника (его представителя);
- путем направления по почте, при этом подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности участника (представителя), а также свидетельствование подлинности подписи участника (представителя) на заявлении и верности копий документов осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет». Оформление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

7.11. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника: информация может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе «Интернет», с учетом требований законодательства Российской Федерации (включая размещение информации в «Личном кабинете» на сайте Фонда в сети «Интернет») или иным способом, установленным Фондом, в том числе почтовым отправлением.

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

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

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

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

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

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

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

7.18.1. Выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или осуществляется выплата), в отношении участников, которым производятся выплаты;

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

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

7.18.4. При назначении выплат иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях не предоставления по требованию Фонда справки о регистрации участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения участника в живых.

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

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

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

- в случае полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных договором долгосрочных сбережений;
- в случае смерти участника, в т.ч. подтвержденной уполномоченными органами;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

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

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

- при назначении выплат;
- при корректировке размера выплат.

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

$$ДВ = ОССДС / Т$$

где:

ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним

документом Фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат, или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

8.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения пунктов 8.2 и 8.4 настоящих Правил устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава участников Фонда.

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

$$ДВ = ДВк + ОССДСк / Т$$

где:

ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

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

9. Порядок обращения за выплатой выкупной суммы, расчета и выплаты выкупной суммы

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

9.1.1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат, осуществленных в соответствии с подпунктом 9.1.3.

пункта 9.1. настоящих Правил.

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

9.1.3. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций 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 счете долгосрочных сбережений участника. Порядок выплаты выкупной суммы устанавливается Правительством Российской Федерации.

К особым жизненным ситуациям в целях применения настоящего пункта относятся:

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

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

9.1.5. Выкупная сумма вкладчикам, участникам выплачивается в течение 2 (двух) месяцев после даты принятия решения о выплате выкупной суммы. Решение о выплате выкупной суммы вкладчику, участнику принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором он обратился за выплатой выкупной суммы.

9.1.6. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы вкладчику и (или) участнику на основании заявления о выплате выкупной суммы по форме, установленной Фондом, и следующих документов:

- а) документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- б) документы, подтверждающие изменение данных вкладчика/участника, произошедшие в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений;
- в) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени вкладчика/участника.

Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд:

- при личном обращении вкладчика/участника (представителя вкладчика/участника);
- путем направления по почте, при этом подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности вкладчика/участника (представителя вкладчика/участника), а также свидетельствование подлинности подписи вкладчика/участника (представителя вкладчика/участника) на заявлении и верности копий

документов осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет». Оформление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

9.2.1. 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.

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

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

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

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

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

9.2.7. Передача остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в случае перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений участника по

его требованию при реорганизации Фонда в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом, осуществляется до завершения реорганизации Фонда.

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

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

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

9.3. Порядок обращения правопреемников участника за получением выкупной суммы.

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

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

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

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

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

- в первую очередь: детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);
- во вторую очередь: братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

9.3.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в подпункте 9.3.4 пункта 9.3 настоящих Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди

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

9.3.6. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти участника.

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

9.3.8. Фонд осуществляет выплату средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам умершего участника на основании заявления о выплате по форме, установленной Фондом, с приложением следующих документов (далее - необходимые документы):

- документов, удостоверяющих личность правопреемника;
- документов, удостоверяющих личность и полномочия представителя, законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника;
- нотариально удостоверенной доверенности, подтверждающей полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника и необходимых документов от имени правопреемника, - для представителей правопреемника;
- документов, подтверждающих родственные отношения с умершим участником (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим участником), - для правопреемников участника из числа родственников;
- решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, - для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения.

9.3.9. Заявление и необходимые документы могут быть предоставлены в Фонд:

- при личном обращении правопреемника (его представителя);
- путем направления по почте, при этом подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности правопреемника (представителя), а также свидетельствование подлинности подписи правопреемника (представителя) на заявлении и верности копий документов осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет». Оформление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

9.4. Расчет выкупных сумм

9.4.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику и (или) участнику

(за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций).

9.4.1.1. Расчет выкупной суммы в соответствии с подпунктом 9.4.1.2. пункта 9.4.1. настоящих Правил производится на дату принятия решения о выплате (переводе).

9.4.1.2. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчиком и (или) участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций) в соответствии с п.9.1. Правил, производится по формуле:

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

где:

W — выкупная сумма, рублей;

P — остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы;

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

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

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

Таблица 1. Коэффициенты для расчета выкупной суммы.

	Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения договора долгосрочных сбережений (выплаты выкупной суммы)			
	от 1 дня до 5 лет включительно	от 5 лет и 1 дня до 6 лет	от 6 лет и 1 дня до 7 лет	от 7 лет и 1 дня
K1	1	1	1	1
K2	0	0,5	0,75	0,8

9.4.1.3. В случае если при расчете выкупной суммы, определенной в подпункте 9.4.1.2 пункта 9.4.1. Правил, сумма остатков результатов размещения и гарантийного возмещения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, является отрицательной величиной ($I + R < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $K2=1$.

9.4.2. Расчет выкупной суммы участнику до обращения участника за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций.

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

9.4.3. Расчет выкупной суммы, подлежащей передаче в другой негосударственный

пенсионный фонд.

9.4.3.1. В соответствии с подпунктом 9.2.6. Правил размер выкупной суммы равен размеру остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника на 31 декабря года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.4.4. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам.

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

9.5. Порядок выплат выкупных сумм.

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

9.5.2. Выплата выкупной суммы производится Фондом в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет вкладчика, участника, правопреемника участника, либо другого негосударственного пенсионного фонда по реквизитам, указанным в заявлении.

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

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

9.5.5. Возмещение расходов Фонда, связанных с выплатой (переводом) выкупной суммы вкладчику (участнику) или правопреемнику участника, производится за счет собственных средств Фонда.

9.6. Порядок, сроки и периодичность осуществления выплат выкупной суммы правопреемникам умерших участников.

9.6.1. Решение о выплате выкупной суммы правопреемникам участника принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек шестимесячный срок со дня смерти участника.

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

- до 1 000 001 рубля - в течение 60 (шестидесяти) дней с даты вынесения решения о выплате выкупной суммы правопреемникам;
- от 1 000 001 рубля до 10 000 001 рубля - в течение 90 (девяноста) дней с даты вынесения решения о выплате выкупной суммы правопреемникам;
- от 10 000 001 рубля - в течение 120 (ста двадцати) дней с даты вынесения решения о выплате выкупной суммы правопреемникам.

9.6.2. Оплата расходов, связанных с выплатой правопреемникам средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника (в том числе расходов, связанных с выплатами правопреемникам согласно пункту 9.7 настоящих Правил), производится за счет собственных средств Фонда.

9.7. Порядок передачи средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений

умерших участников, в страховой резерв Фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва.

9.7.1. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного подпунктом 9.3.6 пункта 9.3. настоящих Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, подлежат включению в состав страхового резерва Фонда по истечении 1 (Одного) месяца с окончания срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств правопреемникам.

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

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

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

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

10. Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений

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

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

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

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов, дополнительных стимулирующих взносов, сберегательных взносов работодателя вкладчика в его пользу;

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

- целевых поступлений;

- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с

Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

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

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

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

10.4. Формирование, учет и размещение пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд может вести отдельно по каждому инвестиционному портфелю.

В рамках настоящих Правил под инвестиционным портфелем Фонда понимаются активы (денежные средства, ценные бумаги и иные активы), сформированные за счет сберегательных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обособленные от других активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;

- 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.

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

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

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков и участников;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

11.5. 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.

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

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

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

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

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

11.10. Размещение средств пенсионных резервов, а также распределение результата от размещения средств пенсионных резервов может осуществляться отдельно в рамках различных инвестиционных стратегий. В случае размещения средств пенсионных резервов в рамках различных инвестиционных стратегий информация о результате размещения пенсионных резервов раскрывается Фондом отдельно по каждой из них.

11.11. Инвестиционная стратегия должна содержать перечень активов, в которые могут быть размещены соответствующие пенсионные резервы, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

11.12. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрено право изменения вкладчиком (участником) инвестиционной стратегии и порядок ее изменения.

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

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

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

12.1. Фонд заключает договоры доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), являющейся акционерным обществом,

обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

12.1.1. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

12.1.2. Договор доверительного управления может быть изменен по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

12.2. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

12.2.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие по основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

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

12.3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

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

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

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

13.2. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных

резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

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

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

13.3. Переменная часть вознаграждения Фонда.

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

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

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

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

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

13.4. Размер и периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются Генеральным директором Фонда.

Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда утверждаются Советом директоров Фонда.

13.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (с учетом требования законодательства Российской Федерации) и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

14.1. Фонд предоставляет по требованию вкладчиков, участников и иных заинтересованных лиц способом, указанным при их обращении, в течении 30 (тридцати) дней со дня обращения информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры. Данная информация может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно - телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

14.2. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем официальном сайте в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, следующую информацию:

- фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

15. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

15.1. Вкладчик имеет право:

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

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

15.1.3. Требовать от Фонда выплаты (перевода) выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

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

15.1.5. 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.

15.1.6. В случае наличия действующего договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом подать заявление о единовременном взносе для перевода средств пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с Фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом «О

негосударственных пенсионных фондах».

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

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

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

15.1.10. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и договором долгосрочных сбережений.

15.2. Вкладчик обязан:

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

15.2.2. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

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

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

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

15.2.6. Вкладчик может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

15.3. Участник имеет право:

15.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению

периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора.

15.3.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и 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.

15.3.3. Требовать от Фонда выплаты (перевода) выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

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

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

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

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

15.3.8. Участник может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и договором долгосрочных сбережений.

15.4. Участник обязан:

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

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

15.4.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

15.4.4. Участник может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

15.5. Фонд имеет право:

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

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

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

15.5.4. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников предоставления документов и (или) сведений, необходимых для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

15.5.6. По соглашению сторон устанавливать в договоре долгосрочных сбережений иные права и обязанности вкладчика, участника и Фонда, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

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

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

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

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

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

15.5.12. Получать вознаграждение Фонда, предусмотренное Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», включая постоянную и переменную часть вознаграждения.

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

15.5.14. Принимать от вкладчиков целевые поступления, предусмотренные договором долгосрочных сбережений, внесение которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, и направлять их по решению вкладчика на формирование собственных средств и (или) страхового резерва Фонда.

15.5.15. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

15.6. Фонд обязан:

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

15.6.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

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

15.6.4. Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

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

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

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

15.6.8. Осуществлять, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов.

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

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

15.6.11. Соблюдать обязательные финансовые и экономические нормы,

установленные нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.

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

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

15.6.14. Осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

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

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

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

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

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

15.6.22. 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».

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

15.6.24. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в

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

15.6.25. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

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

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

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

16.3. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.

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

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

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

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

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

17.1. В соответствии с уставом Фонда изменения и дополнения в Правила, утверждаются решением Советом директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений. Внесение изменений в условия договора долгосрочных сбережений оформляется дополнительным соглашением к

договору долгосрочных сбережений. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

17.3. После регистрации внесенных в Правила изменений и (или) дополнений, Фонд уведомляет вкладчиков и участников путем опубликования информационного сообщения об изменении или дополнении Правил в средствах массовой информации, а также не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Фондом от Банка России документов, подтверждающих регистрацию соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила, на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

18. Заключительные положения

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

18.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом и вкладчиком или участником, а также их правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

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



ФЭД

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

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

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд «Волга-
Капитал»

ИНН 1660240681

От 02.04.2024 № 14-21/1881

на № 358 от 27.03.2024

Уведомление о регистрации правил
формирования долгосрочных сбережений

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ (далее – Закон № 75-ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее – Фонд) от 27.03.2024 № 358 принял решение³ зарегистрировать⁴ правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 26.03.2024 № 7).

Приложение: правила формирования
долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

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

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 377/2-1-Пфдс.