

Утверждены
Решением Совета директоров Акционер-
ного общества «Негосударственный пенси-
онный фонд «ВЭФ.Русские Фонды»

Протокол № 30/23 от 22 декабря 2023 года

**Правила
формирования долгосрочных
сбережений**

**Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«ВЭФ.Русские Фонды»
(Редакция № 1)**

Москва, 2023

Оглавление

1.	Общие положения	3
2.	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	6
3.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений.....	13
4.	Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	14
5.	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд.....	19
6.	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.....	20
7.	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений..	22
8.	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений	22
9.	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	25
10.	Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	27
11.	Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.....	28
12.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	29
13.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	31
14.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	33
15.	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда.....	33
16.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила формирования долгосрочных сбережений фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	34
17.	Заключительные положения	35

1. Общие положения

1.1. Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды" (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды" (далее – Фонд) обязательств по формированию долгосрочных сбережений Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками, Участниками и их правопреемниками. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

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 актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), решениями уполномоченных органов Фонда в пределах их компетенции.

1.3. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию.

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

1.5. Субъектами отношений по формированию долгосрочных сбережений в рамках настоящих Правил являются Фонд, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированный депозитарий, управляющие компании, Вкладчики, Участники и их правопреемники.

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

1.6. Заключение и обслуживание договоров долгосрочных сбережений, обмен документами и информацией между Фондом и Вкладчиками, Участниками Фонда осуществляются, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и других способов электронного взаимодействия, допускаются с использованием факсимиле или электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда и (или) графического воспроизведения печати Фонда в соответствии с настоящими Правилами, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации, включая требования пункта 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и в случае, если это предусмотрено договорами долгосрочных сбережений и (или) иными соглашениями между указанными лицами.

1.7. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью уполномоченного представителя Фонда и (или) электронной подписью Вкладчика (Участника), признаются электронными документами, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, в случае, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений и (или) иными соглашениями между указанными лицами.

1.8. Документы в электронной форме, направленные в Фонд через электронные сервисы, доступные на официальном сайте Фонда, при условии предварительной идентификации отправителя средствами Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и/или Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если настоящими Правилами и (или) договором формирование долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

1.9. В настоящих Правилах используются следующие понятия и термины:

вкладчик - физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд;

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

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии со статьей 36.41 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами и договорами долгосрочных сбережений;

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

правила Фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств договорам долгосрочных сбережений (правила формирования долгосрочных сбережений фонда);

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России;

раскрытие информации Фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

предоставление фондом информации - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

распространение информации о Фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

договор долгосрочных сбережений - соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты Участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат;

сберегательный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос. По договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу;

единовременный взнос - средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

заявление о единовременном взносе - документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с Фондом в свою пользу, в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

дополнительный стимулирующий взнос - средства, переданные из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию Фонду и направленные им в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.44 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

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

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

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

вид договора долгосрочных сбережений - совокупность условий договора долгосрочных сбережений, установленных правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда и определяющих порядок уплаты сберегательных взносов и осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

остаток средств на счете долгосрочных сбережений - сумма сберегательных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных периодических выплат по договору

долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений и выкупных сумм, отраженная на счете долгосрочных сбережений на определенную дату;

постоянная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов;

переменная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов.

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

Для формирования долгосрочных сбережений Фонд использует следующие виды Договоров долгосрочных сбережений:

Вид договоров № 1. «С установленными размерами сберегательных взносов. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся в течение установленного срока (срочные периодические выплаты) или пожизненно. Учет ведется в российских рублях.»

Вид договоров № 2. «С установленными размерами сберегательных взносов. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся в течение установленного срока (срочные периодические выплаты) или пожизненно. Учет ведется в евро.»

Вид договоров № 3. «С установленными размерами сберегательных взносов. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся в течение установленного срока (срочные периодические выплаты) или пожизненно. Учет ведется в долларах США.»

Вид договоров № 1. «С установленными размерами сберегательных взносов. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся в течение установленного срока (срочные периодические выплаты) или пожизненно. Учет ведется в российских рублях.»

2.1.1. Порядок и условия внесения сберегательных взносов

Сберегательные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Договором долгосрочных сбережений.

Порядок, размер и условия внесения сберегательных взносов в Фонд определяется Договором долгосрочных сбережений с учетом раздела 5 настоящих Правил.

2.1.2. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется на счетах долгосрочных сбережений, содержащих сведения об Участниках, Вкладчиках по Договорам долгосрочных сбережений и отражающих размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по Договору долгосрочных сбережений Участнику, начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Договора долгосрочных сбережений.

2.1.3. Порядок назначения и выплаты периодических выплат, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

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

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

Периодические выплаты назначаются на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении периодических выплат с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих приобретение Участником права на периодические выплаты.

В заявлении Участник указывает срок периодических выплат и реквизиты для перечисления периодических выплат.

Периодические выплаты по Договору долгосрочных сбережений по выбору Участника, сделанному им в заявлении, назначаются Фондом:

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

На основании заявления Участника Фонд производит расчет и начинает осуществлять периодические выплаты с месяца их назначения. В первый месяц выплата осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в последующие месяцы выплата осуществляется в срок, установленный Договором долгосрочных сбережений, но не позднее последнего рабочего дня месяца. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику периодическую выплату за месяцы, прошедшие с момента приобретения Участником права на периодические выплаты до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении периодических выплат.

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.

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

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т,$$

где ДВ - размер периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

В случае исчерпания средств на счете долгосрочных сбережений Участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата, из страхового резерва Фонда на счет долгосрочных сбережений переводится сумма, рассчитанная по формуле

$$ПС = ДВ \cdot T,$$

где ПС - размер переводимых средств;

ДВ - размер периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений;

T - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом фонда.

Выплаты пожизненной периодической выплаты осуществляются по месяц смерти Участника включительно. Неизрасходованный остаток средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений такого Участника, переводится в страховой резерв Фонда.

Периодические выплаты производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков.

Вид договоров № 2. «С установленными размерами сберегательных взносов. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся в течение установленного срока (срочные периодические выплаты) или пожизненно. Учет ведется в евро.»

2.2.1. Порядок и условия внесения сберегательных взносов

Сберегательные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в евро на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Договором долгосрочных сбережений.

Порядок, размер и условия внесения сберегательных взносов в Фонд определяется Договором долгосрочных сбережений с учетом раздела 5 настоящих Правил.

2.2.2. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро на счетах долгосрочных сбережений, содержащих сведения об Участниках, Вкладчиках по Договорам долгосрочных сбережений и отражающих размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по

Договору долгосрочных сбережений Участнику, начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Договора долгосрочных сбережений.

2.2.3. Порядок назначения и выплаты периодических выплат, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

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

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

Периодические выплаты назначаются на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении периодических выплат с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих приобретение Участником права на периодические выплаты.

В заявлении Участник указывает срок периодических выплат и реквизиты для перечисления периодических выплат.

Периодические выплаты по Договору долгосрочных сбережений по выбору Участника, сделанному им в заявлении, назначаются Фондом:

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

На основании заявления Участника Фонд производит расчет и начинает осуществлять периодические выплаты с месяца их назначения. Размер пенсии выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. В первый месяц выплата осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в последующие месяцы выплата осуществляется в срок, установленный Договором долгосрочных сбережений, но не позднее последнего рабочего дня месяца. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику периодическую выплату за месяцы, прошедшие с момента приобретения Участником права на периодические выплаты до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении периодических выплат.

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.

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

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т,$$

где ДВ - размер периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений;

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

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

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.

В случае исчерпания средств на счете долгосрочных сбережений Участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата, из страхового резерва Фонда на счет долгосрочных сбережений переводится сумма, рассчитанная по формуле

$$ПС = ДВ \cdot Т,$$

где ПС - размер переводимых средств;

ДВ - размер периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений;

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом фонда.

Выплаты пожизненной периодической выплаты осуществляются по месяц смерти Участника включительно. Неизрасходованный остаток средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений такого Участника, переводится в страховой резерв Фонда.

Периодические выплаты производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в евро.

Вид договоров № 3. «С установленными размерами сберегательных взносов. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений производятся в течение установленного срока (срочные периодические выплаты) или пожизненно. Учет ведется в долларах США.»

2.3.1. Порядок и условия внесения сберегательных взносов

Сберегательные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в долларах США на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Договором долгосрочных сбережений.

Порядок, размер и условия внесения сберегательных взносов в Фонд определяется Договором долгосрочных сбережений с учетом раздела 5 настоящих Правил.

2.3.2. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в долларах США на счетах долгосрочных сбережений, содержащих сведения об Участниках, Вкладчиках по Договорам долгосрочных сбережений и отражающих размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по Договору долгосрочных сбережений Участнику, начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Договора долгосрочных сбережений.

2.3.3. Порядок назначения и выплаты периодических выплат, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

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

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

Периодические выплаты назначаются на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении периодических выплат с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих приобретение Участником права на периодические выплаты.

В заявлении Участник указывает срок периодических выплат и реквизиты для перечисления периодических выплат.

Периодические выплаты по Договору долгосрочных сбережений по выбору Участника, сделанному им в заявлении, назначаются Фондом:

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

На основании заявления Участника Фонд производит расчет и начинает осуществлять периодические выплаты с месяца их назначения. Размер пенсии выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. В первый месяц выплата осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в последующие месяцы выплата осуществляется в срок, установленный Договором долгосрочных сбережений, но не позднее последнего рабочего дня месяца. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику периодическую выплату за месяцы, прошедшие с момента приобретения Участником права на периодические выплаты до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении периодических выплат.

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.

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

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т,$$

где ДВ - размер периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений;

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

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

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.

В случае исчерпания средств на счете долгосрочных сбережений Участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата, из страхового резерва Фонда на счет долгосрочных сбережений переводится сумма, рассчитанная по формуле

$$ПС = ДВ \cdot Т,$$

где ПС - размер переводимых средств;

ДВ - размер периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений;

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по Договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом фонда.

Выплаты пожизненной периодической выплаты осуществляются по месяц смерти Участника включительно. Неизрасходованный остаток средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений такого Участника, переводится в страховой резерв Фонда.

Периодические выплаты производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в долларах США.

3. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений

3.1. Взаимодействие Фонда с Вкладчиками (Участниками) Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений регулируется настоящими Правилами, договорами долгосрочных сбережений и действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

3.5. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:

- место и дату заключения договора;
- регистрационный номер договора;
- наименования сторон;
- сведения о предмете договора;
- страховой номер индивидуального лицевого счета Участника, фамилию, имя и отчество Участника, в том числе фамилию, которая была у Участника при рождении, дату и место рождения, пол Участника в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования";
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения сберегательных взносов;
- вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда;
- основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
- положения о порядке осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
 - порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

3.7. Договор долгосрочных сбережений, заключенный Вкладчиком в пользу иного физического лица (Участника) может содержать порядок и условия передачи Участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

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

3.9. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме:

- путем распространения текста типового договора Фонда по открытым каналам в форме публичного предложения (оферты) Фонда заключить договор долгосрочных сбережений на определенных Фондом условиях;

- путем составления единого документа.

3.10. Договор считается заключенным с момента подписания Вкладчиком договора долгосрочных сбережений в пользу одного или нескольких Участников, или в свою пользу. Договор вступает в силу с уплаты первого сберегательного взноса по договору, распространяемому, в т.ч по открытым каналам в форме публичного предложения (оферты).

3.11. Договор долгосрочных сбережений считается заключенным и вступает в силу с момента его подписания сторонами, в случае присоединения через оферту – с момента зачисления первого сберегательного взноса на расчетный счет Фонда.

3.12. 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.

3.13. Договоры долгосрочных сбережений, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда. В договор долгосрочных сбережений по согласованию сторон могут быть внесены дополнения и изменения, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, Уставу Фонда и действующей на момент внесения дополнений и изменений редакции настоящих Правил. Внесение изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений оформляется в виде дополнительного соглашения к договору.

3.14. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату Участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случаев выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 4 статьи 36.41 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах». Такие условия договора долгосрочных сбережений считаются ничтожными.

3.15. При расторжении договора долгосрочных сбережений средства пенсионных накоплений, переведенные в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, а также 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 фондом, в соответствии со статьей 36.43 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

3.16. Договор долгосрочных сбережений прекращается в случае полного исполнения Фондом обязанностей по нему перед Вкладчиком, Участником.

3.17. Договор может быть прекращен (расторгнут):

- в случае расторжения по инициативе Вкладчика;
- в случае смерти Вкладчика – физического лица;
- в случае ликвидации Фонда, как юридического лица;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

4. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

4.1. Вкладчики Фонда обязаны:

- ознакомиться с настоящими Правилами Фонда и ознакомить с настоящими Правилами Участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу иного физического лица (участника). Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений;

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

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

- информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения реквизитов Вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений;

- сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств;

- незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;

- по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

4.2. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору долгосрочных сбережений в полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых заключен договор долгосрочных сбережений, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений, в том числе о состоянии счетов долгосрочных сбережений Участников, в чью пользу заключены договоры, если договором долгосрочных сбережений не предусмотрено иное;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм, их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами;

- получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

- получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений;

- Вкладчики имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

4.3. Участники Фонда обязаны:

- ознакомиться с настоящими Правилами, соблюдать условия договора долгосрочных сбережений;

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

- информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

4.4. Участники Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора;
- получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
- требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с действующим законодательством, Правилами фонда и условиями пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений в порядке, определенном настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;
- получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений;
- Участники имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

4.5. Фонд обязан:

- осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения настоящих Правил на сайте Фонда в сети Интернет;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и разделом 6 настоящих Правил;
- бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в течение 10 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;

- доводить до сведения Вкладчиков (Участников) формы заявлений, обязательных для использования Вкладчиком (Участником), путем размещения данных форм на своем сайте Фонда в сети Интернет;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников;

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

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

- осуществлять учет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с разделом 11 настоящих Правил;

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

- 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 законодательством Российской Федерации;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им 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;

- 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". Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России;

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

- в целях охраны интересов Вкладчиков, Участников Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;

- уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий;
- обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств;
- иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.
- осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками;
- проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку;
- представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года;
- выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, в соответствии с требованиями Банка России;
- требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников предоставления документов и (или) сведений, необходимых для целей 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»;
- 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";
- осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию;
- предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию: Устав фонда, его Правила формирования долгосрочных сбережений, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них; бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату; полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий; формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме; информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и настоящими Правилами;
- представлять документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию Банка России.

4.6. Фонд имеет право:

- вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;

- с согласия Вкладчика, Участника, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации;
- на получение вознаграждения, указанного в разделе 15 настоящих Правил;
- 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 страхового резерва Фонда;
- Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

5.1. Сберегательные взносы включают:

- взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника;
- единовременный взнос;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу.

5.2. Уплата Вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, осуществляется исключительно денежными средствами.

5.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения сберегательных взносов Вкладчиком определяются настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

5.4. Расходы, связанные с перечислением сберегательных взносов в Фонд, несет Вкладчик, если иное не установлено договором долгосрочных сбережений.

5.5. Сберегательные взносы могут уплачиваться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

5.6. Периодичность уплаты сберегательных взносов определяется договором долгосрочных сбережений и может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полгода;
- один раз в год;
- единовременно.

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

5.8. 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.

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

5.10. 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.

5.11. 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) в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного лица.

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

5.13. При расторжении договора долгосрочных сбережений единовременный взнос, дополнительный стимулирующий взнос 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.

5.14. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса, дополнительного стимулирующего 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».

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

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

6.2. Счет долгосрочных сбережений открывается не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты поступления от Вкладчика сведений, необходимых для открытия счетов долгосрочных сбережений и уплаты первого сберегательного взноса.

6.3. Фонд ведет счета долгосрочных сбережений в виде документа в электронной форме.

6.4. 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:

- фамилия, имя, отчество Вкладчика (Участника);
- номер счета долгосрочных сбережений;
- номер договора долгосрочных сбережений;
- даты и суммы операций;
- размер остатка средств на счете долгосрочных сбережений;
- сведения о поступлении сберегательных взносов;
- сведения о поступлении дополнительных стимулирующих взносов;
- сведения о единовременном взносе по договору долгосрочных сбережений при переводе средств пенсионных накоплений, учитываемых на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав пенсионных резервов;

- сведения о начисленном инвестиционном доходе по договору долгосрочных сбережений;
- сведения о начисленных выплатах по договору долгосрочных сбережений Участнику;
- сведения о выплате выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений, передаче средств по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- сведения о выплате правопреемникам по договору долгосрочных сбережений;
- другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств.

6.5. Фонд зачисляет взнос на счет долгосрочных сбережений датой поступления сберегательного взноса.

Датой зачисления сберегательного взноса является дата поступления средств на расчетный счет Фонда, а в случае отсутствия в платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой счет долгосрочных сбережений необходимо зачислить взнос - дата получения указанной информации Фондом.

6.6. Внесение записей и изменений в счета долгосрочных сбережений должны осуществляться на основании обосновывающих документов с указанием лица, осуществившего данные записи.

6.7. Внесение изменений в счета долгосрочных сбережений осуществляется не позднее 5 рабочих дней от даты получения Фондом обосновывающих документов.

6.8. Основанием для закрытия счета долгосрочных сбережений является прекращение соответствующего пенсионного договора долгосрочных сбережений.

6.9. Фонд обеспечивает сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

6.10. Фонд информирует Вкладчиков и Участников по их запросам бесплатно один раз в год о состоянии счетов долгосрочных сбережений путем предоставления выписки из счета долгосрочных сбережений.

Информация предоставляется способом, указанным при обращении, в течение 10 дней со дня обращения.

6.11. Выписка из счета долгосрочных сбережений содержит следующие данные:

- фамилию, имя, отчество Вкладчика, Участника;
- отчетную дату (конец отчетного периода);
- остаток на начало отчетного периода;
- сумму поступлений (поступивших сберегательных взносов в отчетный период);
- сумму списаний со счета в соответствии с настоящими Правилами;
- остаток на конец отчетного периода;
- величину дохода от размещения средств долгосрочных сбережений;

Выписка заверяется подписью уполномоченного лица Фонда или факсимильным воспроизведением подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иным аналогом собственноручной подписи в случаях и в порядке, предусмотренных договорами долгосрочных сбережений и (или) иными соглашениями, заключенными сторонами договора долгосрочных сбережений.

Выписка может содержать справочную информацию для Вкладчика, Участника.

6.12. Порядок извещения о состоянии счетов долгосрочных сбережений дополнительно может устанавливаться договором долгосрочных сбережений.

6.13. Фонд не вправе передавать третьим лицам конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в счетах долгосрочных сбережений, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

6.14. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банка России в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

7. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.1. Основаниями для назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений являются основания приобретения Участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений, установленных договором долгосрочных сбережений в соответствии с настоящими Правилами и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

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

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

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

8. Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений

8.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений:

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

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

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

8.1.3. Договором долгосрочных сбережений дополнительно к назначению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пп. 8.1.1. п. 8.1. настоящих Правил, может предусматриваться назначение:

- срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного пп. 8.1.1. п. 8.1. настоящих Правил;

- единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пп. 8.1.2. пункта 8.1. настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

8.1.4. Назначение единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, предусмотренной абзацем третьим пп. 8.1.3. п. 8.1. настоящего раздела может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного пп. 7.2.2. п. 7.2. настоящих Правил.

8.2. Порядок назначения выплат по договору долгосрочных сбережений:

8.2.1. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляется путем подачи в Фонд заявления по установленной законодательством форме одним из следующих способов: лично, через уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа при соблюдении условий, установленных настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

8.2.2. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие факт наступления оснований, предусмотренных разделе 7 настоящих Правил:

- документы (сведения), удостоверяющие личность, возраст и место жительства (место пребывания, фактического проживания), гражданство;

- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола Участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений);

- документы (сведения), удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания, фактического проживания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени Участника;

- документ (сведения), подтверждающий регистрацию Участника в системе индивидуального (персонифицированного) учета;

- справка из налоговой о получении/неполучении налогового вычета (только для выкупной суммы);

- все имеющиеся договоры долгосрочного сбережения для определения факта истечения 15-летнего срока с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочного сбережения в пользу участника.

8.2.3. Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая федеральную государственную информационную систему "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) (далее - Единый портал), которое может быть подписано простой электронной подписью Вкладчика или Участника, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемыми Правительством Российской Федерации, или усиленной неквалифицированной электронной подписью Вкладчика или Участника, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке.

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

8.2.5. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление Участника о назначении выплаты по договору долгосрочных сбережений. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует Участника путем размещения информации в «Личном кабинете» на сайте Фонда в сети Интернет или иным способом, установленным Фондом.

8.3. Порядок расчета размера выплат по договору долгосрочных сбережений определен в разделе 2 настоящих Правил в соответствии с видом договоров долгосрочных сбережений.

8.4. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений:

8.4.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений выплачиваются Фондом исключительно в денежной форме и осуществляются перечислением на личный счет Участника, открытый в банке или иными, не запрещенными действующим законодательством Российской Федерации способами по согласованию с Фондом.

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

8.4.3. Последующие периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

8.4.5. Если на дату осуществления единовременной выплаты на счете долгосрочных сбережений не отражен результат от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, в этом случае счет долгосрочных сбережений закрывается после осуществления дополнительной выплаты за счет вышеуказанных средств.

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

8.4.7. Днем обращения считается день приема (регистрации) Фондом заявления о назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений» с приложением всех необходимых документов.

8.4.8. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений и всех необходимых документов, Фонд выносит решение о назначении Участнику периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений, рассчитывает размер периодической выплаты на дату обращения или на дату, указанную в заявлении.

8.4.9. Фонд имеет право приостановить периодическую выплату по договору долгосрочных сбережений, если это предусмотрено договором долгосрочных сбережений, в случаях:

- непредставления Участником документов, затребованных Фондом в соответствии с п. 8.2.2. настоящих Правил для подтверждения его пенсионных оснований, до получения от Участника затребованных документов;

- возвращения периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации, до поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в кредитной организации.

8.4.10. Периодическая выплата по договору долгосрочных сбережений возобновляется в течение 30 календарных дней с момента поступления в Фонд необходимой информации, указанной в п. 8.2.2. настоящих Правил.

8.4.11. При возобновлении периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений Участнику выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме периодических выплат, которые не были выплачены ему в течение периода, на который периодическая выплата по договору долгосрочных сбережений была приостановлена.

8.4.12. Периодическая выплата, единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

9.1. Порядок обращения Вкладчиков (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 величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в соответствии с пунктом 5.14 настоящих Правил.

9.1.2. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пп. 9.1.1. п. 9.1. настоящих Правил договор долгосрочных сбережений расторгается.

9.1.3. Выплата выкупной суммы в соответствии с пп. 9.1.1. п. 9.1. настоящих Правил осуществляется Вкладчику и (или) Участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

9.1.4. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пп. 9.1.6. п. 9.1. настоящих Правил, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

9.1.5. Максимальный размер выкупной суммы, предусмотренный пп. 9.1.4. п. 9.1. настоящих Правил, а также состав документов, подтверждающих возникновение особой жизненной ситуации, определяется Фондом с учетом соблюдения требований, установленных Правительством Российской Федерации.

9.1.6. К особым жизненным условиям относятся:

- оплата дорогостоящего лечения;
- потеря кормильца Участника.

9.2. Порядок обращения правопреемников Участника за выплатой выкупной суммы:

9.2.1. 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.

9.2.2. 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 таких договоре или заявлении.

9.2.3. 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.

9.2.4. В случае отсутствия указанного в пп. 9.2.3. п. 9.2. настоящих Правил заявления Участника либо определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений выплата осуществляется правопреемникам Участника из числа родственников, к которым относятся его

дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

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

9.2.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, правопреемникам Участника из числа родственников, указанных в пп. 9.2.4 п. 9.2. 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.

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

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

9.2.8. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 9.2.6. настоящей статьи, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

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

9.2.10. Порядок обращения правопреемников умерших Участников за выплатами 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.

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

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

9.3.2. 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.

9.3.3. 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.

9.3.4. 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.

9.3.5. 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 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.

9.3.6. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника подлежит передаче фондом в соответствии с настоящим пунктом в выбранный 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.

9.3.7. 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 фондом, осуществляется до завершения реорганизации Фонда.

9.4. Выкупная сумма выплачивается путем:

- перечисления на банковский счёт заявителя;
- перевода в качестве сберегательного взноса по действующему договору долгосрочных сбережений, заключенному с другим негосударственным пенсионным фондом;
- иные способы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

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

10.1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, Устава и Правил фонда.

10.2. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений на протяжении всего периода действия договора долгосрочных сбережений.

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

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

10.5. Фонд не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств перед Вкладчиками и Участниками, если докажет в установленном правовом порядке, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, перечень которых определяется действующей нормативно-правовой базой Российской Федерации.

10.6. Обязательства Фонда по формированию долгосрочных сбережений перед Вкладчиками и Участниками регулируются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда, договором долгосрочных сбережений.

10.7. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий договоров долгосрочных сбережений.

10.8. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений другая сторона, при наличии вины Фонда, вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;

- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

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

10.10. Обязательства Фонда перед Участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений или в связи со смертью Участника.

10.11. 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, определенном настоящими Правилами и договором долгосрочных сбережений.

10.12. Возникновение и прекращение обязательств сторон определяются условиями договоров долгосрочных сбережений, а также настоящими Правилами, в т.ч. их п.п. 3.16, 3.17, 4.4, 10.7, 10.10.

11. Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений

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

11.2. Пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

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

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;
- целевых поступлений;
- собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 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.

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

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

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

11.7. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

- обеспечения сохранности указанных средств;
- 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 по договорам долгосрочных сбережений для Фонда, его Вкладчиков, Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

12.3. Средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

12.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом пенсионными резервами по договорам доверительного управления.

12.6. Передача средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

12.7. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии

с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

12.8. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

12.9. 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.

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

12.11. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

12.12. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений устанавливаются Банком России.

12.13. Размещение средств резервов покрытия пенсионных обязательств осуществляется отдельно по трем видам Договоров долгосрочных сбережений, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в валюте Российской Федерации (вид Договоров № 1), в евро (вид Договоров № 2) и в долларах США (вид Договоров № 3), и отдельно от средств страхового резерва Фонда. Фонд обеспечивает обособленный учет средств, составляющих резервы покрытия пенсионных обязательств по трем видам Договоров долгосрочных сбережений, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в валюте Российской Федерации (вид Договоров № 1), в евро (вид Договоров № 2) и в долларах США (вид Договоров № 3), и средств, составляющих страховой резерв. При этом средства, составляющие резервы покрытия пенсионных обязательств по виду Договоров № 2, размещаются преимущественно в евро и финансовые инструменты, номинированные в евро; средства, составляющие резервы покрытия пенсионных обязательств по виду Договоров № 3, размещаются преимущественно в доллары США и финансовые инструменты, номинированные в долларах США.

12.14. Размещение средств, составляющих субсчет страхового резерва, обеспечивающий устойчивость исполнения обязательств по Договорам долгосрочных сбережений, по которым выплачиваются пожизненные периодические выплаты, и субсчет, обеспечивающий устойчивость исполнения обязательств по Договорам долгосрочных сбережений, по которым выплачиваются срочные периодические выплаты, или периодические выплаты не назначены, осуществляется отдельно.

12.15. Не допускается размещение в рамках одного договора доверительного управления средств резервов покрытия пенсионных обязательств по видам Договоров, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в различных валютах. Не допускается размещение в рамках одного договора доверительного управления средств страхового резерва и средств резервов покрытия пенсионных обязательств. Не допускается размещение в рамках одного договора доверительного управления средств, составляющих отдельные субсчета страхового резерва.

12.16. Специфические риски, связанные с валютой, в которой ведется учет пенсионных обязательств и осуществляется размещение средств резервов покрытия пенсионных обязательств по Договорам долгосрочных сбережений, относящимся к видам Договоров №№ 2 и 3, включая, но не ограничиваясь: риск снижения рыночного курса соответствующей валюты к валюте Российской Федерации, риск девальвации валюты, риск отмены валюты эмитентом и выведения ее из обращения и иные

подобные риски, принимают Вкладчик и Участники по соответствующим Договорам долгосрочных сбережений.

12.17. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащей указание цели инвестирования - размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов. С целью повышения надежности размещения пенсионных резервов в Фонде действует Система управления рисками, которая создана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, и, в том числе, включает наблюдение, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой Участников.

12.18. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей, в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

12.19. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России. Результаты от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств по трем видам Договоров, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в валюте Российской Федерации (вид Договора № 1), в евро (вид Договора № 2) и в долларах США (вид Договора № 3), учитываются Фондом исключительно при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками по Договорам долгосрочных сбережений, относящимся к соответствующему виду Договоров. Результаты от размещения средств субсчетов страхового резерва учитываются Фондом исключительно при формировании этих субсчетов страхового резерва.

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

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

13.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании требований, которым должны соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Фонда.

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

13.4. Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация Управляющей компании.

13.5. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.6. Действие договора доверительного управления пенсионными резервами по договорам долгосрочных сбережений Фонда прекращается по основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и (или) порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании.

13.7. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

- несоответствия Управляющей компании (Управляющих компаний) требованиям Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";
- возбуждения в отношении Управляющей компании (Управляющих компаний) процедуры банкротства;
- приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда - учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- отказа Фонда или Управляющей компании (Управляющих компаний) от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у Управляющей компании (Управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором или по иной причине при условии выплаты Управляющей компании (Управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";
- в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и (или) договором доверительного управления.

13.8. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании (Управляющих компаний), с которой (которыми) прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

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

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

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

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

13.13. Изменение и прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется по основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаниям предусмотренным договором об оказании услуг специализированного депозитария и (или) порядком выбора и отказа от услуг специализированного депозитария.

13.14. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- ликвидации одной из сторон договора;
- истечения срока действия договора;

- требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

13.15. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

13.16. 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.

14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

14.1. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, раскрывается в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и включает в себя:

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

14.2. Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные Банком России.

14.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии отражается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

14.4. Фонд предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

15. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда

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

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

15.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

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

средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

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.

15.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

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

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

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

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

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

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила формирования долгосрочных сбережений фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются Советом директоров Фонда в установленном порядке. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства и нормативным правовым актам Российской Федерации, требованиям Банка России и учредительным документам Фонда.

16.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

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

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

16.5. Правила фонда не могут противоречить Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Договоры долгосрочных сбережений, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам Фонда.

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

16.7. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Правила Фонда, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения договоров долгосрочных сбережений. Фонд раскрывает информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила Фонда в срок, не позднее рабочего дня, следующим за днем получения Фондом документов, подтверждающих изменения.

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

17. Заключительные положения

17.1. Вкладчики и Участники Фонда имеют право обжаловать в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

17.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом, Вкладчиками и Участниками, а также их правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. Интересы Вкладчика или Участника Фонда в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, могут представлять их доверенные лица в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.