

# **ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

**(Редакция 1)**

УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением Совета директоров  
АО «НПФ «Гефест»

Протокол от 14 марта 2024 г. № 3

**МОСКВА, 2024**

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий .....	3
3. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений .....	5
4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений .....	6
5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд .....	8
6. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников .....	10
7. Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений .....	10
8. Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений .....	12
9. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы .....	14
10. Порядок формирования пенсионных резервов .....	18
11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений .....	19
12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария .....	20
13. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений .....	21
14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии .....	22
15. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда .....	22
16. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда .....	26
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации .....	27

## **1. Общие положения**

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

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

1.3. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с Правилами, договорами долгосрочных сбережений и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и/или организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, 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.

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

1.5. Термины и определения, используемые в Правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными федеральными законами.

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

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

2.1. Виды договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом.

Договор долгосрочных сбережений, заключаемый вкладчиком в свою пользу.

Договор долгосрочных сбережений, заключаемый вкладчиком в пользу иного физического лица (участника).

2.2. Основные условия договора долгосрочных сбережений, заключаемого вкладчиком в свою пользу. Участник является вкладчиком в свою пользу.

2.2.1. Сберегательные взносы:

- а) взносы, уплаченные вкладчиком;
- б) дополнительные стимулирующие взносы;
- в) единовременный взнос;
- г) денежные средства, уплаченные работодателем вкладчика в пользу вкладчика.

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

2.2.3. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрен минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком.

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

2.2.5. По договору долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат:

- а) пожизненные периодические выплаты;
- б) срочные периодические выплаты;
- в) единовременная выплата.

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

2.2.7. Размер периодических выплат и единовременной выплаты рассчитывается в соответствии с разделом 8 Правил.

2.2.8. Виды выкупных сумм:

а) выкупная сумма вкладчику до его обращения за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений, в том числе при возникновении особых жизненных ситуаций;

б) выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора долгосрочных сбережений.

2.2.9. Порядок и условия правопреемства.

2.2.9.1. Предусмотрены выплаты правопреемникам умершего вкладчика в случае его смерти до назначения периодических выплат или после назначения срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2.2.9.2. Не предусмотрены выплаты правопреемникам в случае смерти вкладчика после назначения ему пожизненных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2.2.9.3. Порядок расчета сумм средств, подлежащих выплате правопреемникам, устанавливается договором долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил.

2.2.9.4. Порядок обращения правопреемников в Фонд, порядок и сроки осуществления выплат правопреемникам устанавливаются договором долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил.

2.3. Основные условия договора долгосрочных сбережений, заключаемого вкладчиком в пользу иного физического лица (участника).

2.3.1. Сберегательные взносы:

- а) взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;
- б) дополнительные стимулирующие взносы.

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

2.3.3. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрен минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком в пользу участника.

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

2.3.5. По договору долгосрочных сбережений предусмотрены следующие виды выплат:

- а) пожизненные периодические выплаты;
- б) срочные периодические выплаты;
- в) единовременная выплата.

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

2.3.7. Размер периодических выплат и единовременных выплат рассчитывается в соответствии с разделом 8 Правил.

2.3.8. Виды выкупных сумм:

- а) выкупная сумма участнику до его обращения за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений, в том числе при возникновении особых жизненных ситуаций;
- б) выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора долгосрочных сбережений.

2.3.9. Порядок и условия правопреемства.

2.3.9.1. Предусмотрены выплаты правопреемникам умершего участника в случае его смерти до назначения периодических выплат или после назначения срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

2.3.9.3. Не предусмотрены выплаты правопреемникам в случае смерти вкладчика, обязательства Фонда перед участником не прекращаются в случае смерти вкладчика.

2.3.9.4. Порядок расчета сумм средств, подлежащих выплате правопреемникам, устанавливается договором долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил.

2.3.9.5. Порядок обращения правопреемников в Фонд, порядок и сроки осуществления выплат правопреемникам устанавливаются договором долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил.

### **3. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений**

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

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

- а) достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
- б) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В случае, если вкладчиком (участником) последовательно заключалось несколько

договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

#### **4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений**

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

4.2. Договор долгосрочных сбережений может заключаться вкладчиком как в свою пользу, так и в пользу иного физического лица - участника.

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

4.4. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:

- наименование 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 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования» (далее – Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»);
- страховой номер индивидуального лицевого счета вкладчика, фамилию, имя и отчество вкладчика, в том числе фамилию, которая была у вкладчика при рождении, дату и место рождения, пол вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;
- идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения сберегательных взносов;
- вид договора долгосрочных сбережений;
- основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
- порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;
- порядок и условия изменения и расторжения договора долгосрочных сбережений;
- порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

4.5. 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 исполнения для такого договора устанавливается равной одному календарному году.

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

4.7. Заключение договора долгосрочных сбережений.

4.7.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

а) в простой письменной форме;

б) в виде электронного документа, подписанного от имени Фонда усиленной квалифицированной электронной подписью, а от имени вкладчика – простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

в) путем принятия (акцепта) вкладчиком предложения (оферты) Фонда заключить договор долгосрочных сбережений на определенных в предложении условиях. Акцептом вкладчика заключить договор на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается уплата первого сберегательного взноса или иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

4.8.1. Договор долгосрочных сбережений может быть изменен:

а) по соглашению сторон. Изменение договора долгосрочных сбережений оформляется двусторонним дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений, которое подписывается сторонами. Подписанное дополнительное соглашение вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не оговорено в дополнительном соглашении;

б) в случае, если необходимость внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений обусловлена требованиями законодательства, то стороны обязаны привести договор долгосрочных сбережений в соответствие таким требованиям;

в) по решению суда.

4.9. Прекращение договора долгосрочных сбережений.

4.9.1. Договор долгосрочных сбережений прекращает свое действие:

а) в случае полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

б) в случае его расторжения;

в) в связи со смертью, признанием умершим вкладчика – физического лица;

г) в случае ликвидации Фонда, вынесения арбитражным судом решения о признании Фонда несостоятельным (банкротом);

д) в случае аннулирования лицензии Фонда;

е) в иных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, случаях.

4.10. Расторжение договора долгосрочных сбережений.

4.10.1. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:

а) по соглашению сторон на условиях, указанных в договоре долгосрочных сбережений, в порядке, установленном Правилами;

б) в одностороннем порядке по инициативе вкладчика;

в) по решению суда;

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

## **5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд**

5.1. Сберегательные взносы включают в себя:

а) взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;

б) дополнительные стимулирующие взносы;

в) единовременный взнос;

г) денежные средства, уплаченные работодателем вкладчика, в пользу вкладчика.

5.2. Взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника.

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

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

5.3. Дополнительные стимулирующие взносы.

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

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

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

5.4. Единовременный взнос.

5.4.1. Застрахованное лицо, осуществляющее формирование накопительной пенсии в Фонде, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, учитываемых на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с Фондом в свою пользу.

5.4.2. В целях перевода средств пенсионных накоплений, учитываемых на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств

пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений застрахованное лицо вправе подать в Фонд заявление о единовременном взносе не позднее 1 декабря текущего года.

5.4.3. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о единовременном взносе, в размере, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором указанным лицом подано заявление о единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования), переводятся Фондом в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного лица.

5.4.4. Фонд принимает решение об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в течение трех рабочих дней:

а) с даты поступления заявления о единовременном взносе в случае нарушения условий подачи заявления о единовременном взносе, предусмотренных подпунктом 5.4.1 пункта 5.4 Правил;

б) с даты наступления следующих событий после поступления заявления о единовременном взносе:

подача застрахованным лицом уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 3 статьи 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

получение информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о наличии обстоятельств, препятствующих удовлетворению заявления о единовременном взносе в соответствии с пунктом 5 статьи 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

подача застрахованным лицом в Фонд заявления об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке;

расторжение договора долгосрочных сбережений, заключенного застрахованным лицом с Фондом и указанного в заявлении о единовременном взносе;

прекращение договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного с Фондом застрахованным лицом, которое подало заявление о единовременном взносе;

получение Фондом информации о смерти застрахованного лица.

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

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

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

6.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений.

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

- номер счета долгосрочных сбережений;
- номер договора долгосрочных сбережений;
- реквизиты вкладчика и участника;
- условия договора долгосрочных сбережений;
- даты открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;
- даты и суммы операций (в том числе размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или правопреемникам, а также начисление выкупных сумм с переводом в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим фондом);
- иные необходимые сведения.

6.2. Открытие счета долгосрочных сбережений.

6.2.1. Основанием для открытия счета долгосрочных сбережений является поступление первого сберегательного взноса на банковский счет Фонда.

6.2.2. Датой открытия счета долгосрочных сбережений является дата поступления первого сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений.

6.3. Закрытие счета долгосрочных сбережений.

6.3.1. Основанием для закрытия счета долгосрочных сбережений является выполнение в полном объеме Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений, иные основания, предусмотренные Правилами, договором долгосрочных сбережений и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

7.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.1.1. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, назначаемые после приобретения права на указанные выплаты, по выбору участника:

а) пожизненные периодические выплаты – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение жизни со дня их назначения;

б) срочные периодические выплаты – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения.

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

единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.1.3. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных подпунктом 7.1.1 пункта 7.1 Правил, назначение следующих видов выплат по договору долгосрочных сбережений:

а) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного частью б) подпункта 7.1.1 пункта 7.1 Правил, но не менее 1 года (12 месяцев) со дня их назначения;

б) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных подпунктом 7.1.2 пункта 7.1 Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.1.4. Назначение единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, предусмотренной частью б) подпункта 7.1.3 пункта 7.1 Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного частью б) пункта 3.2 Правил (истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника).

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

7.2. Условия назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

7.3. Порядок назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

7.3.1. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений может осуществляться на бумажных носителях лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо по почте, в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока.

7.3.2. Датой назначения выплаты по договору долгосрочных сбережений считается день обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений. Днем обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного, пакета документов к нему.

7.3.3. Для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), и следующие документы:

а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

б) 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);

в) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия, в случае их обращения от имени участника.

7.3.4. Заявление может быть предоставлено в Фонд в форме документа, подписанного участником (уполномоченным представителем) собственноручно с предъявлением оригиналов или нотариально заверенных копий документов. В случае направления заявления и документов по почте, копии представленных документов и подлинность подписи участника на заявлении удостоверяется нотариусом.

7.3.5. Продолжительность срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений указывается участником в заявлении в полных месяцах.

7.3.6. Фонд рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений в течение 1 (одного) месяца со дня обращения.

## **8. Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений**

8.1. Порядок расчета размера выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

$$ДВ = ОССДС / Т,$$

где

ДВ – размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

8.1.2. 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<sub>к</sub> – установленный размер периодических выплат по состоянию на 31 марта года, в котором проводится соответствующая корректировка;

ОССДС<sub>к</sub> – 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.

8.1.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения подпунктов 8.1.1 и 8.1.2 пункта 8.1 Правил устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава участников Фонда.

8.1.4. Единовременная выплата осуществляется в размере остатка, отраженного на счете долгосрочных сбережений.

8.2. Порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

8.2.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются путем перечисления на банковский счет участника.

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

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

8.3. Основания приостановления, возобновления и прекращения выплат.

8.3.1. В соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений выплаты по договору долгосрочных сбережений могут быть приостановлены Фондом в следующих случаях:

- а) по заявлению участника;
- б) возврата в Фонд выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплаченной на банковский счет участника;
- в) получения Фондом информации о смерти участника;
- г) выявления недостоверности сведений об участнике, которому назначена выплата по договору долгосрочных сбережений;
- д) в иных случаях, согласно условиям договора долгосрочных сбережений.

8.3.2. Выплата по договору долгосрочных сбережений возобновляется при устранении причин, вызвавших ее приостановление.

Если иное не установлено договором долгосрочных сбережений или заявлением участника, при возобновлении выплаты по договору долгосрочных сбережений

участнику единовременно выплачиваются денежные средства, которые не были выплачены участнику в течение периода, на который выплата была приостановлена.

8.3.3. Выплата по договору долгосрочных сбережений прекращается Фондом в случае:

- а) полного выполнения Фондом обязательств перед участником;
- б) получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти участника либо признании его безвестно отсутствующим;
- в) в иных случаях, согласно условиям договора долгосрочных сбережений.

## **9. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы**

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

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

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

9.1.3. Обращение за выкупной суммой по договору долгосрочных сбережений может осуществляться на бумажных носителях лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо по почте. В случае направления заявления и документов по почте, копии представленных документов и подлинность подписи участника на заявлении удостоверяется нотариусом.

9.1.4. Днем обращения за выкупной суммой по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного, пакета документов к нему.

9.1.5. Для назначения выкупной суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений вкладчик и (или) участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), и следующие документы:

- а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- б) 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);
- в) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы,

подтверждающие их полномочия, в случае их обращения от имени участника или вкладчика.

9.2. Порядок обращения участников за получением выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций.

9.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, установленных подпунктом 9.2.2 пункта 9.2 Правил, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

9.2.2. К особым жизненным ситуациям относятся:

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

б) потеря кормильца участника.

9.2.3. Для назначения выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), и документы, предусмотренные подпунктом 9.1.5 пункта 9.1 Правил, а также документы, подтверждающие факт возникновения особой жизненной ситуации в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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. Для перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд вкладчик должен предоставить в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), и следующие документы:

а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

б) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени участника, вкладчика или правопреемника;

в) копию договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

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

9.3.4. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой

негосударственный пенсионный фонд, имеет право подать в Фонд уведомление об отказе от расторжения договора долгосрочных сбережений. В этом случае все заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, поданные ранее указанного уведомления, оставляются Фондом без рассмотрения.

9.4. Порядок обращения правопреемников умершего участника за выплатой выкупной суммы.

9.4.1. 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.

9.4.2. 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.

9.4.3. В случае отсутствия указанного в подпункте 9.4.1 пункта 9.4 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:

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

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

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

9.4.5. Для получения выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений правопреемник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), и следующие документы:

а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

б) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия, в случае их обращения от имени правопреемника;

в) документы, подтверждающие право правопреемника на получение выкупной суммы (документы, подтверждающие родство, а также иные документы, подтверждающие право правопреемника).

9.5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы вкладчику и (или) участнику.

9.5.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику и (или) участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций), производится с учетом требований подпункта 9.1.1 пункта 9.1 Правил по формуле:

$$BC = \text{ОССДСв} * K,$$

где

BC – размер выкупной суммы;

ОССДСв – остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающий величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в случае обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций, по состоянию на дату принятия решения о выплате выкупной суммы;

K – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений. Значение указанного коэффициента ( $0,5 \leq K \leq 1,0$ ) устанавливается договором долгосрочных сбережений. В случае если K не установлен договором долгосрочных сбережений, то он принимается равным 1,0 (единица).

9.5.2. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений вправе получить выкупную сумму в размере части от величины, рассчитанной в соответствии с подпунктом 9.5.1 пункта 9.5 Правил и определенной в заявлении о получении выкупной суммы.

9.5.3. Выплата выкупной суммы вкладчикам или участникам осуществляется в течение 60 календарных дней со дня регистрации в Фонде заявления со всеми необходимыми документами.

9.6. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы участнику при возникновении особых жизненных ситуаций.

9.6.1. При возникновении особых жизненных ситуаций, выплате участнику подлежит выкупная сумма в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

9.6.2. Порядок выплаты выкупной суммы участнику при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.

9.7. Порядок расчета и перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.7.1. Переводу в другой негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений.

9.7.2. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд.

9.7.3. Выкупная сумма перечисляется непосредственно на банковский счет другого фонда в качестве сберегательного взноса по действующему договору долгосрочных сбережений, заключённому вкладчиком с таким негосударственным пенсионным фондом.

9.8. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы правопреемникам умершего участника.

9.8.1. Выплате правопреемникам подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника на дату принятия решения о выплате выкупной суммы.

9.8.2. В случае смерти участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается ( $BC = 0$ ).

## **10. Порядок формирования пенсионных резервов**

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

10.2. Пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

а) сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;

б) дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;

в) целевых поступлений;

г) собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

д) 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»;

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

ж) иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

10.3. Формирование, учет и размещение пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд может вести совместно по всем видам договоров долгосрочных сбережений.

10.4. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

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

10.6. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

10.7. На средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками по договорам долгосрочных сбережений), вкладчиков, управляющей компании (управляющих

компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая участников, к которым также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

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

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

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

- а) обеспечения сохранности;
- б) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- в) определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- г) учета надежности ценных бумаг;
- д) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для Фонда, его вкладчиков, участников;
- е) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- ж) профессионального управления инвестиционным процессом.

11.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

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

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.

11.5. Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

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

– при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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

12.1. 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.

12.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании требований, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления.

12.3. 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.

12.4. Внесение изменений в договор доверительного управления осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

12.8. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

13.2. 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 один раз в месяц.

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

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

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

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

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

13.4. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, утверждаются решением Совета директоров Фонда.

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

14.1. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
- иную информацию, перечень которой установлен законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

#### **15. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда**

15.1. Вкладчик обязан:

15.1.1. Ознакомиться с Правилами и ознакомить с Правилами участника по договору долгосрочных сбережений, если такой договор заключен в пользу третьего лица. Соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

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

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

15.1.4. 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.

15.1.5. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.

15.1.6. Обеспечивать сохранность договора долгосрочных сбережений и документов, подтверждающих уплату сберегательных взносов.

15.1.7. Вкладчик имеет иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.2. Вкладчик вправе:

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

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

15.2.3. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами, договором долгосрочных сбережений.

15.2.5. Вкладчик имеет иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.3. Участник обязан:

15.3.1. Ознакомиться с Правилами, соблюдать условия договора долгосрочных сбережений.

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

15.3.3. 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.

15.4. Участник имеет право:

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

15.4.2. Получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», договором долгосрочных сбережений и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

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

15.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами или договором долгосрочных сбережений.

15.4.5. Получать информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений в порядке, определенном Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.4.6. Участник имеет иные права, установленные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.5. Фонд обязан:

15.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

15.5.3. 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 Правил.

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

15.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделами 7, 8 и 9 Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

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

15.5.7. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделом 9 Правил, если иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

15.5.8. Доводить до сведения вкладчиков (участников) формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком (участником), путем размещения данных форм на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

15.5.10. 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.

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

15.5.12. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии разделом 10 Правил.

15.5.13. 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.

15.5.14. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

15.5.18. Организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

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

15.5.20. 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.

15.5.21. Использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

15.5.22. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

15.5.23. Иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

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

15.5.25. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.

15.5.26. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

15.5.27. 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.

15.5.28. 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.

15.5.29. Осуществлять действия, предусмотренные положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, и нормативными актами Банка России, в случае непроведения, идентификации (упрощенной идентификации) вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

15.5.30. Фонд имеет иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

15.6. Фонд имеет право:

15.6.1. На получение вознаграждения, указанного в разделе 13 Правил.

15.6.2. 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.

15.6.3. Фонд имеет иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

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

16.1. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками.

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

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

16.1.3. Фонд не несет ответственности по обязательствам вкладчика перед участниками.

16.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

16.2.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками возникают с даты поступления первого сберегательного взноса и прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном Правилами и договором долгосрочных сбережений.

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

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

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

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

17.3. Фонд раскрывает Правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения договоров долгосрочных сбережений на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Фонд раскрывает информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила.

17.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем опубликования соответствующих сведений в средствах массовой информации не позднее 30 календарных дней с даты регистрации изменений в Правила в Банке России с указанием ссылки на официальный сайт Фонда, на котором размещен полный текст изменений.