



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

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

От 23.04.2024 № 14-21/2400

на № УВ-082-04/24 от 08.04.2024

Уведомление о регистрации правил
формирования долгосрочных сбережений

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее – Фонд) от 08.04.2024 № УВ-082-04/24 принял решение³ зарегистрировать⁴ правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 08.04.2024 № 275).

Приложение: правила формирования
долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

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

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 415-1-Пфдс.

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Альянс»

Протокол № 275 от «08» апреля 2024 г.

**ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«АЛЪЯНС»
(Редакция № 1)**

Москва, 2024

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Основные определения, используемые в Правилах	3
3. Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	5
4. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений	5
5. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений	6
6. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд	9
7. Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.....	10
8. Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений. Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	11
9. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	15
10. Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	19
11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений	20
12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	22
13. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений.....	23
14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.....	24
15. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	24
16. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	29
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	29
Приложение	30

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее — Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (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 настоящими Правилами, договорами долгосрочных сбережений и включает в себя аккумулирование сберегательных взносов, размещение и (или) организацию размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учет обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений, выплату периодических и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений и выкупных сумм Вкладчикам, Участникам Фонда и их правопреемникам.

1.4. Субъектами отношений в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений в рамках настоящих Правил являются Фонд, Вкладчики, Участники и их правопреемники.

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

2. Основные определения, используемые в Правилах

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

Вкладчик – физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой 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».

Выплаты по договору долгосрочных сбережений – периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва - за счет собственных средств Фонда.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, на основании которого Фонд передает управляющей компании функции (или их часть) по размещению средств пенсионных резервов.

Договор долгосрочных сбережений – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать сберегательные

вносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты Участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат.

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».

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.

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».

Основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений – основания приобретения Участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений.

Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с договорами долгосрочных сбережений.

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

Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

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

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.

Сберегательный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос.

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с действующим 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.

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.

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

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

Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах и не указанные в настоящем разделе, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными федеральными законами.

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

3.1. Фонд заключает с Вкладчиком договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.

3.2. Описание основных условий договоров приведено в Приложении к настоящим Правилам.

4. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

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

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

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

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

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

4.3. 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.

4.4. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату Участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

5. Порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений

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

5.2. Договор долгосрочных сбережений с Фондом может заключаться Вкладчиком как в свою пользу как Участника по договору, так и в пользу Участника - третьего лица.

5.3. Вкладчик может заключить несколько договоров долгосрочных сбережений в свою пользу, а также в пользу третьего лица. В пользу одного Участника может быть заключено несколько договоров долгосрочных сбережений различными Вкладчиками.

5.4. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:

5.4.1. наименование сторон;

5.4.2. сведения о предмете договора;

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

5.4.4. страховой номер индивидуального лицевого счета Вкладчика, фамилию, имя и отчество Вкладчика, дату и место рождения, пол Вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;

5.4.5. идентификационный номер налогоплательщика Вкладчика, Участника;

5.4.6. вид договора долгосрочных сбережений;

5.4.7. права и обязанности сторон;

5.4.8. порядок и условия внесения сберегательных взносов;

5.4.9. основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

5.4.10. порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

5.4.11. сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;

5.4.12. порядок и условия изменения и расторжения договора долгосрочных сбережений;

5.4.13. порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;

5.4.14. порядок урегулирования споров;

5.4.15. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

5.4.16. реквизиты сторон.

5.5. 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 возмещения для такого договора устанавливается равной одному календарному году.

5.6. Договор долгосрочных сбережений в пользу третьего лица может содержать порядок и условия передачи Участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

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

5.8. Заключение договора долгосрочных сбережений

5.8.1. Договор долгосрочных сбережений заключается:

- в простой письменной форме;

- в форме электронного документа, подписанного от имени Фонда усиленной квалифицированной электронной подписью, а от имени Вкладчика – простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

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

5.8.2. Достаточным согласием (акцептом) Вкладчика заключить договор долгосрочных сбережений на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях является уплата сберегательного взноса.

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

5.8.4. Договор долгосрочных сбережений вступает в силу с даты перечисления первого сберегательного взноса.

5.9. Порядок внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений:

5.9.1. Условия договора долгосрочных сбережений не могут быть изменены Фондом или Вкладчиком в одностороннем порядке.

5.9.2. В договор долгосрочных сбережений могут быть внесены изменения по заявлению Вкладчика. При этом Вкладчик направляет в Фонд письменное заявление о предлагаемых изменениях в договор долгосрочных сбережений с обоснованием таких изменений.

5.9.3. В течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления в Фонд соответствующего заявления от Вкладчика об изменении условий договора долгосрочных сбережений Фонд оформляет изменения в виде Дополнительного

соглашения к договору долгосрочных сбережений и передает его Вкладчику. В случае несогласия с предложением Вкладчика об изменении условий договора долгосрочных сбережений, Фонд в течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления заявления от Вкладчика письменно излагает причины несогласия и свои предложения по данному вопросу.

Дополнительное соглашение к договору долгосрочных сбережений вступает в силу с момента подписания его сторонами (их уполномоченными представителями).

Дополнительное соглашение может быть заключено одним из способов, установленных для заключения договора долгосрочных сбережений.

5.9.4. Уведомление об изменении реквизитов и других данных, необходимых для исполнения договора долгосрочных сбережений (адрес места нахождения, паспортные данные, банковские реквизиты и др. реквизиты, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по зачислению пенсионных взносов и выплате в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений) производится в следующем порядке:

5.9.4.1. Фонд уведомляет Вкладчиков (Участников) об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на сайте Фонда.

5.9.4.2. Вкладчик (Участник) обязан уведомить Фонд путем подачи заявления в Фонд по форме, установленной Фондом (размещается на сайте Фонда) в течение 7 (Семи) дней с даты возникновения изменений.

5.10. **Прекращение договора долгосрочных сбережений:**

Договор долгосрочных сбережений прекращает свое действие в следующих случаях:

5.10.1. Полного исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

5.10.2. Расторжения договора;

5.10.3. В связи со смертью Участника;

5.10.4. Иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

5.11. **Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут:**

5.11.1. В одностороннем порядке по инициативе:

– Вкладчика до момента назначения Участнику выплат по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

– Участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

– Фонда в случае отсутствия внесения Вкладчиком первого сберегательного взноса в срок до 30 апреля года, следующего за годом заключения договора, и также в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений.

5.11.2. По соглашению сторон;

5.11.3. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора долгосрочных сбережений;

5.11.4. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

5.12. 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».

5.13. В случае выплаты выкупной суммы Вкладчику (Участнику) до обращения за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, договор долгосрочных сбережений расторгается датой исполнения Фондом обязательств по выплате выкупной суммы.

6. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

6.1. Сберегательные взносы включают в себя:

- взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- единовременный взнос.

6.2. Взносы, уплаченные Вкладчиком в пользу Участника

6.2.1. Уплата Вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации.

6.2.2. Выкупная сумма при расторжении договора долгосрочных сбережений с другим негосударственным пенсионным фондом может быть переведена в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному с Фондом.

6.2.3. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов Вкладчиком могут быть установлены договором долгосрочных сбережений.

6.3. Дополнительные стимулирующие взносы

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

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

6.3.3. 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.

6.3.4. Включение в состав выкупной суммы стимулирующих взносов 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».

6.4. Единовременный взнос

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

6.4.2. Средства пенсионных накоплений могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений только в случае получения Фондом информации от Фонда пенсионного и социального страхования

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

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

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

6.4.5. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса и дохода от его размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

7.1. Учет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, за исключением средств страхового резерва, ведется Фондом на счетах долгосрочных сбережений.

Ведение счетов долгосрочных сбережений осуществляется Фондом самостоятельно.

7.2. Ведение счетов долгосрочных сбережений в целях учета своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, осуществляется Фондом в электронной форме и предусматривает отражение на счетах долгосрочных сбережений следующих сведений и информации:

7.2.1. номер счета долгосрочных сбережений;

7.2.2. номер договора долгосрочных сбережений;

7.2.3. реквизиты Вкладчика и Участника;

7.2.4. условия договора долгосрочных сбережений;

7.2.5. даты открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;

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

7.2.7. иные необходимые сведения.

7.3. Открытие счета долгосрочных сбережений:

7.3.1. Счет долгосрочных сбережений открывается датой заключения договора долгосрочных сбережений не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты заключения сторонами соответствующего договора.

7.3.2. Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений (при наличии полной информации о платеже) датой фактического поступления на счет Фонда либо датой перечисления единовременного взноса.

7.3.3. Выплаты по договорам долгосрочных сбережений отражаются на счете долгосрочных сбережений датой фактического списания с отдельного расчетного (банковского) счета для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений.

7.4. Закрытие счета долгосрочных сбережений:

7.4.1. Счет долгосрочных сбережений закрывается после окончательного исполнения обязательств Фондом по договору долгосрочных сбережений

7.4.2. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

7.4.2.1. Осуществление Фондом выплат по договору долгосрочных сбережений в полном объеме;

7.4.2.2. Передача средств по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд;

7.4.2.3. Передача средств по договору долгосрочных сбережений в состав страхового резерва Фонда по причине отсутствия обращений правопреемников за получением выкупной суммы;

7.4.2.4. Расторжения договора долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 5.11.1 настоящих Правил.

7.4.2.5. Иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

7.5. Фонд хранит информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений, а также всю документацию по каждому Вкладчику (Участнику) Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов долгосрочных сбережений в течение 10 (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).

8. Порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений. Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений

8.1. **Виды выплат по договору долгосрочных сбережений:**

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

1) пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

2) 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. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право Участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пунктом 8.1.1 настоящих Правил, назначение следующих видов выплат по договору долгосрочных сбережений:

1) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного пп. 2) п. 8.1.1 настоящих Правил, но не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения;

2) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных п. 8.1.2 настоящих Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

8.1.4. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная п. 8.1.3 настоящих Правил, может осуществляться только по истечении 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника.

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

8.2. 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 соответствующего заявления.

8.2.2. Датой обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению Участником в соответствии с п. 8.2.3 настоящих Правил. Если заявление пересылается по почте и при этом к нему прилагаются все необходимые документы, подлежащие представлению Участником, днем обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата, указанная на почтовом штампе организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

8.2.3. 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:

- копия документа, подтверждающего личность Участника (паспорт, иное удостоверение личности и т.д.), а также возраст и адрес места жительства (регистрации) Участника;
- копия документа, подтверждающего выполнение Участником пенсионных оснований или документ, подтверждающий выполнение условия, предусмотренного п. 4.2.2 настоящих Правил;
- иные документы, позволяющие Фонду рассматривать вопрос о назначении выплат Участнику.

8.2.4. Заявление и документы могут быть предоставлены при личном обращении в Фонд, по почте либо в форме электронного документа через Личный кабинет в сети Интернет: lk.npfalliance.ru. Заявление может быть подано также законным представителем или доверенным лицом Участника.

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

8.2.6. Фонд в течение 1 (Одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление Участника о назначении выплат по договору долгосрочных сбережений. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует Участника 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:

8.3.1. 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. При определении ОССДС из суммы средств, подлежащей учету при расчете периодической выплаты, исключаются средства, за счет которых назначена иная выплата, в том числе выкупная сумма;

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 в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

8.3.2. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 апреля 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.

8.3.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения пп. 8.3.1 и 8.3.2 настоящих Правил устанавливается Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни

Участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава Участников Фонда.

8.3.4. Минимальный размер срочной периодической выплаты для ее назначения может быть установлен договором долгосрочных сбережений.

8.3.5. Единовременная выплата осуществляется в размере остатка, отраженного на счете долгосрочных сбережений на день принятия решения об осуществлении такой выплаты. Средства, исходя из которых назначена иная выплата, в том числе выкупная сумма, не учитываются при определении размера единовременной выплаты.

8.4. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений:

8.4.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений осуществляются путем перечисления на счет Участника в кредитной организации в Российской Федерации.

8.4.2. Дополнительные способы осуществления выплат могут указываться в договоре долгосрочных сбережений.

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

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

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

8.4.6. Если на дату осуществления единовременной выплаты на счете долгосрочных сбережений не отражен результат от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, счет долгосрочных сбережений закрывается после отражения на счете долгосрочных сбережений результата от размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств (при наличии) и осуществления дополнительной выплаты за счет вышеуказанных средств.

8.4.7. 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.

8.4.8. В случае неполучения Участником установленной периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений (возврата на расчетный счет Фонда) Фонд принимает необходимые меры по выяснению причин возврата и возобновлению или приостановке выплат Участнику.

8.5. В случае изменения реквизитов Участника, указанных в договоре долгосрочных сбережений (адреса регистрации, реквизитов выплаты, фамилии, паспортных данных и др. реквизитов, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по выплате по договору долгосрочных сбережений), Участник обязан уведомить Фонд в течение 7 (Семи) дней с даты возникновения изменений с приложением подтверждающих документов.

8.6. В случае непредставления Участником в указанный срок информации в соответствии с п. 8.5 настоящих Правил Фонд имеет право приостановить выплату по договору долгосрочных сбережений до момента предоставления необходимых документов. После предоставления Участником необходимых документов исполнение

обязательств Фонда по выплате по договору долгосрочных сбережений будет возобновлено в полном объеме.

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 размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат, осуществленных в связи с возникновением особых жизненных ситуаций.

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

9.1.3. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника. Требования к порядку определения максимального размера выкупной суммы, предусмотренной настоящим подпунктом, а также к составу документов, подтверждающих возникновение особой жизненной ситуации, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

9.1.4. Для получения выкупной суммы по договору 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:

- копия документа, подтверждающего личность (паспорт, иное удостоверение личности и т.д.), а также возраст и адрес места жительства (регистрации);
- копия документов, подтверждающих факт возникновения особой жизненной ситуации в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, при обращении за выплатой выкупной суммы по данному обстоятельству;
- иные документы, позволяющие Фонду рассматривать вопрос о выплате выкупной суммы.

9.1.5. Заявление и документы могут быть предоставлены при личном обращении в Фонд, по почте либо в форме электронного документа через Личный кабинет в сети Интернет: lk.npfalliance.ru. Заявление может быть подано также законным представителем или доверенным лицом Участника.

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

9.2.1. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений до обращения Участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе расторгнуть договор долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве

сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

9.2.2. 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), если иное не установлено законодательством Российской Федерации, и следующие документы:

- копия документа, подтверждающего личность (паспорт, иное удостоверение личности и т.д.), а также возраст и адрес места жительства (регистрации);
- копию договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом;
- иные документы, позволяющие Фонду рассматривать вопрос о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.2.3. Заявление и документы могут быть предоставлены при личном обращении в Фонд, по почте либо в форме электронного документа через Личный кабинет в сети Интернет: lk.npfalliance.ru. Заявление может быть подано также законным представителем или доверенным лицом Участника.

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

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

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

9.3. Порядок обращения правопреемников Участника за получением выкупной суммы.

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

- 1) если смерть Участника наступила до назначения ему периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;
- 2) если смерть Участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

9.3.2. Выплата средств производится правопреемникам умершего Участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении Участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в Фонд, в

соответствии с размером долей, определенным Участником в таком договоре или заявлении.

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

9.3.4. В случае отсутствия указанного в пп. 9.3.2 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:

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

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

9.3.5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, правопреемникам Участника из числа родственников, указанных в п. 9.3.4 настоящих Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений Участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

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

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

9.3.8. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пп. 9.3.6 настоящих Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, переводятся в состав страхового резерва Фонда.

9.3.9. 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.

9.3.10. 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.

9.4. **Расчет выкупных сумм**

9.4.1. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику и (или) Участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций) определяется по формуле:

$$A = S + (D + G) \times k,$$

где:

A – размер выкупной суммы,

S – остаток сберегательных взносов, отраженный на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора долгосрочных сбережений, равный сумме поступивших сберегательных взносов за вычетом ранее произведенных выплат (выкупных сумм);

D – результат размещения остатка сберегательных взносов на дату расторжения договора долгосрочных сбережений;

G – сумма гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженная на счете долгосрочных сбережений;

k – коэффициент, учитывающий срок действия договора долгосрочных сбережений, величина которого составляет:

Срок действия договора долгосрочных сбережений, лет	Значение коэффициента
1	0.00
2	0.30
3	0.50
4	0.70
5	0.70
6 и более	1.00

9.4.2. Расчет выкупной суммы производится на дату принятия решения о выплате.

9.4.3. Суммы результата размещения сберегательных взносов и гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, оставшиеся после выплаты выкупной суммы Вкладчик и (или) Участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций), подлежат включению страховой резерв Фонда.

9.4.4. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику при возникновении особых жизненных ситуаций в период накопления производится в соответствии с пунктом 9.1.3 настоящих Правил.

9.4.5. Расчет выкупной суммы, подлежащей передаче в другой негосударственный пенсионный фонд производится на основании остатка средств на счете. Передаче Фондом в выбранный Вкладчиком негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

9.4.6. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам.

9.4.6.1. Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника в случае его смерти (за исключением участников, которым назначены пожизненные выплаты) производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений на дату смерти Участника.

9.4.6.2. Распределение выкупной суммы между правопреемниками Участника осуществляется в долях, порядок определения которых установлен в пункте 9.3. настоящих Правил.

9.4.6.3. В случае смерти Участника после назначения пожизненных выплат выкупная сумма правопреемникам Участника не выплачивается.

9.5. Порядок выплаты выкупных сумм

Выкупная сумма выплачивается путем:

- перечисления на банковский счёт заявителя;

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

- иные способы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и (или) договором долгосрочных сбережений.

9.6. Выкупная сумма выплачивается Фондом в течение 60 (Шестидесяти) дней с даты регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов.

9.7. Оплата расходов, связанных с выплатой выкупной суммы правопреемникам производится за счет собственных средств Фонда.

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

10. Порядок формирования пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений

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.

10.3. 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 по договорам долгосрочных сбережений 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)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

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

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

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

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

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

10.6. 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.

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

10.8. Не позднее окончания первого квартала года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда принимает решение о распределении результата размещения средств пенсионных резервов за отчетный год.

10.9. Фонд производит распределение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений, открытые до окончания отчетного года и не закрытые на дату принятия решения о распределении результата.

10.10. Распределение результата от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений Участников после даты их смерти не осуществляется, при этом последнее начисление осуществляется на дату окончания отчетного календарного года, предшествующего году смерти участника.

10.11. Распределение результата от размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений на счета долгосрочных сбережений Участников, которым в отчетном году была произведена выплата выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций и на счетах долгосрочных сбережений которых до последнего дня отчетного года не были отражены средства пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, не учтенные при расчете такой выплаты, не осуществляется.

10.12. 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.

10.13. 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 настоящими 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:

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

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

11.4. 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.

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

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

11.7. 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.

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

11.9. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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 должны соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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 пенсионными резервами по договорам долгосрочных сбережений Фонда прекращается по основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаниям, предусмотренным договором доверительного управления.

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 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.

12.7. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимается Советом директоров Фонда.

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

12.9. 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.

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.

13.2. 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. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

13.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

13.3.1. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы составляют 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы составляют 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

13.3.2. Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц. Периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда устанавливается Генеральным директором Фонда.

13.3.3. 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.

13.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

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

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

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

13.4.4. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной пунктом 12.4.3, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

13.4.5. 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 пунктом 13.4.3 настоящих Правил, устанавливается Банком России.

13.5. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год могут составлять меньшую величину и утверждаются решением Совета директоров Фонда.

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

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

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 Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и включает в себя следующую информацию:

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

14.2. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре оказания услуг специализированного депозитария размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

15. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда

15.1. Вкладчик обязан:

15.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими 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 настоящими Правилами, а также законодательством Российской Федерации в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений.

15.1.3. Уплачивать взносы в порядке и на условиях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений.

15.1.4. 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».

15.1.5. Информировать Фонд не позднее 7 (Семи) дней с даты изменения реквизитов Вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон «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.

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

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

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 Участников – третьих лиц, в пользу которых заключен договор долгосрочных сбережений, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2.3. Получать информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений, в том числе о состоянии счетов долгосрочных сбережений Участников – третьих лиц, в чью пользу заключены договоры, если договором долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

15.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

15.2.5. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.2.6. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

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

15.3. **Участник обязан:**

15.3.1. Ознакомиться с настоящими 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 настоящими 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. Участники имеют право:

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

15.4.2. 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.

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

15.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений и настоящими Правилами.

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

15.4.6. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.4.7. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

15.4.8. Участники имеют 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 настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения настоящих Правил на сайте Фонда в сети Интернет.

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 7 настоящих 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 8 и 9 настоящих 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. Переводить по поручению Вкладчика выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений и разделом 9 настоящих Правил, если иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.

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

15.5.8. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

15.5.9. 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.

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

15.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии разделом 10 настоящих Правил.

15.5.12. 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.

15.5.13. 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.

15.5.14. 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.

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

15.5.16. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы по договорам долгосрочных сбережений, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России.

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

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

15.5.19. 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.

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

15.5.21. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника после выполнения Фондом своих обязательств в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

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

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

15.5.24. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

15.5.25. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

15.5.26. 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.

15.5.27. 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.

15.5.28. Отказаться в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с 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, идентификации (упрощенной идентификации) Вкладчика/Участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

15.6. **Фонд имеет право:**

15.6.1. 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.

15.6.2. На получение вознаграждения, указанного в разделе 13 настоящих Правил.

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

15.6.4. Расторгнуть договор долгосрочных сбережений в соответствии с абзацем 4 пункта 5.11.1 настоящих Правил.

15.6.5. Фонд может иметь иные права и обязанности, 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. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

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

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

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

16.5. Обязательства Фонда перед Участниками, установленные договором долгосрочных сбережений между Фондом и Вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими 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. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

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

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

17.4. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила путем опубликования соответствующей информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих регистрацию изменений Банком России.

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

Описание основных условий договора долгосрочных сбережений

Вкладчик	Физическое лицо
Порядок внесения сберегательных взносов	Вкладчик уплачивает сберегательные взносы произвольного размера в свою пользу или в пользу Участника в соответствии с разделом 6 настоящих Правил
Размер, периодичность уплаты сберегательных взносов	Размер сберегательных взносов определяется в договоре долгосрочных сбережений. Периодичность уплаты Вкладчиком сберегательных взносов произвольная.
Основания назначения выплат	Определяются в соответствии с разделом 4 настоящих Правил
Виды выплат	<p>Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений (в соответствии с п. 8.1.1. и 8.1.3. настоящих Правил):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ пожизненные выплаты; ▪ срочные периодические выплаты, выплачиваемые Участнику в течение установленного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения; ▪ единовременная выплата, выплачиваемая Участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений
Периодичность выплат	Периодичность пожизненных и срочных выплат: ежемесячно
Размер выплат	Определяется в соответствии с п. 8.3 настоящих Правил
Выплата выкупной суммы Вкладчику/Участнику	Условия получения выкупной суммы Вкладчиком и (или) Участником, в том числе в случае возникновения особых жизненных ситуаций, устанавливаются договором долгосрочных сбережений и разделом 9 настоящих Правил
Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы установлен разделом 9 настоящих Правил
Возможность наследования	Предусмотрена
Выплата выкупной суммы правопреемникам	Условия получения выкупной суммы правопреемником Участника в случае смерти Участника определяются в соответствии с п. 9.3 настоящих Правил