

**УТВЕРЖДЕНЫ**

**Решением Совета директоров  
Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»  
Протокол от 16.08.2024 № 4/2024-2025**

**Правила формирования долгосрочных сбережений  
Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»  
Редакция 001**

г. Санкт-Петербург, 2024 год

## Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
Раздел 2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ФОНДОМ, ОПИСАНИЕ ИХ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ.....	5
Раздел 3. ОСНОВАНИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ.....	7
Раздел 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ.....	7
Раздел 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД .....	10
Раздел 6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	11
Раздел 7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ.....	12
Раздел 8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ .....	14
Раздел 9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	16
Раздел 10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	22
Раздел 11. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ .....	23
Раздел 12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА.....	24
Раздел 13. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	26
Раздел 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	27
Раздел 15. ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	27
Раздел 16. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	28
Раздел 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	34
Раздел 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	34

## Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее - Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее – Фонд) обязательств по договорам 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 уполномоченных органов и Уставом Фонда.

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

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

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

1.6. Процессы заключения и обслуживания договоров долгосрочных сбережений, обмен документами между Фондом и вкладчиками (участниками) могут осуществляться, в том числе с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами электронного документооборота, с учетом условий Правил, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора.

Допускается использование факсимиле или электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда и (или) графического воспроизведения печати Фонда в соответствии с настоящими Правилами, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации, включая требования пункта 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и в случае, если это предусмотрено договорами долгосрочных сбережений и (или) иными соглашениями между указанными лицами.

1.7. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика (участника) - физического лица и Фондом в соответствии с требованиями законодательства, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если Правилами и (или) договором формирования долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

1.8. Документы в электронной форме, направленные в Фонд через электронные

сервисы, доступные на официальном сайте Фонда, при условии предварительной идентификации отправителя средствами Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и/или Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если Правилами и (или) договором формирования долгосрочных сбережений не предусмотрено иное.

1.9. Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между вкладчиком (участником, правопреемником) и Фондом устанавливаются Правилами, договором долгосрочных сбережений и (или) иным соглашением между указанными лицами с соблюдением требований законодательства.

#### **1.10. 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 взносы 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».

**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.

## **Раздел 2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ФОНДОМ, ОПИСАНИЕ ИХ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ**

Фонд заключает с вкладчиками следующие виды договоров долгосрочных сбережений:

- договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов;

- договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов.

## **2.1. Договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.**

### **2.1.1. Сберегательные взносы.**

2.1.1.1. Периодичность, сроки и продолжительность уплаты вкладчиком сберегательных взносов определяются вкладчиком и являются произвольными.

2.1.1.2. Минимальный размер сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком, может быть определен условиями договора долгосрочных сбережений.

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

### **2.1.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений.**

2.1.2.1. Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов (в соответствии с пунктом 7.1. Правил):

- Пожизненные периодические выплаты;
- Срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока;
- Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями договора долгосрочных сбережений.

### **2.1.3. Выкупные суммы и правопреемство.**

2.1.3.1. Условия получения выкупной суммы вкладчиком и/или участником устанавливаются договором долгосрочных сбережений и Правилами.

2.1.3.2. Условия получения выкупной суммы правопреемником участника, в случае смерти участника, устанавливаются договором долгосрочных сбережений и Правилами.

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

2.1.3.4. Условия получения и порядок выплаты выкупной суммы участником в случае возникновения особых жизненных ситуаций устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2.1.3.5. Порядок расчета выкупной суммы установлен разделом 9 Правил.

## **2.2. Договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов.**

### **2.2.1. Сберегательные взносы.**

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

2.2.1.2. Изменения установленных договором долгосрочных сбережений размеров, периодичности, сроков и продолжительности уплаты вкладчиком сберегательных взносов осуществляется в порядке, определенном договором долгосрочных сбережений.

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

### **2.2.2. Выплаты по договору долгосрочных сбережений.**

2.2.2.1. Виды выплат, предусмотренные условиями договора долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов (в соответствии с пунктом 7.1. Правил):

- Пожизненные периодические выплаты;

- Срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока;

- Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, выплачиваемая участнику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или условиями договора долгосрочных сбережений.

#### **2.2.3. Выкупные суммы и правопреемство.**

2.2.3.1. Порядок получения выкупной суммы вкладчиком и/или участником устанавливается договором долгосрочных сбережений и Правилами.

2.2.3.2. Порядок получения выкупной суммы правопреемником участника, в случае смерти участника, устанавливается договором долгосрочных сбережений и Правилами.

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

2.2.3.4. Условия получения и порядок выплаты выкупной суммы участником в случае возникновения особых жизненных ситуаций устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2.2.3.5. Порядок расчета выкупной суммы установлен разделом 9 Правил.

### **Раздел 3. ОСНОВАНИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

3.1. Основаниями назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений, установленные указанными договорами в соответствии с 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:

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

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

3.3. 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.

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

### **Раздел 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

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

Формы договоров долгосрочных сбережений утверждаются Фондом.

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

4.2. 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.

**4.3. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:**

4.3.1. наименование сторон;

4.3.2. сведения о предмете договора;

4.3.3. 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»;

4.3.4. 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»;

4.3.5. идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;

4.3.6. вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами;

4.3.7. права и обязанности сторон;

4.3.8. порядок и условия внесения сберегательных взносов;

4.3.9. основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.3.10. порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

4.3.11. сроки действия и прекращения договора долгосрочных сбережений;

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

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

4.3.14. порядок получения выкупной суммы вкладчиком и/или участником;

4.3.15. порядок получения выкупной суммы правопреемником участника, в случае смерти участника;

4.3.16. положение о согласии вкладчика, участника, представителя выгодоприобретателя и бенефициарного владельца о подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации;

4.3.17. порядок урегулирования споров;

4.3.18. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

4.3.19. реквизиты сторон.

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

4.5. Договор долгосрочных сбережений, заключенный вкладчиком в пользу иного физического лица (участника), может содержать порядок и условия передачи участнику права требования выплаты выкупной суммы.

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:

- в простой письменной форме;



- путем распространения текста типового договора Фонда по открытым каналам в форме публичного предложения (оферты) Фонда заключить договор долгосрочных сбережений на определенных Фондом условиях;
- в электронной форме с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами.

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. Внесения изменений и дополнений в договор долгосрочных сбережений:**

4.8.1. Внесение изменений в договор долгосрочных сбережений осуществляется путём подписания сторонами дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений.

4.8.2. Изменение Правил не влечет за собой изменения условий действующих договоров долгосрочных сбережений.

4.8.3. 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.

4.8.4. 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.

4.8.5. 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 выплата в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений) производится в следующем порядке:

4.8.5.1. Фонд уведомляет вкладчика и участника об изменении своих реквизитов посредством размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

4.8.5.2. Вкладчик (участник) обязан уведомить Фонд путем подачи заявления в Фонд по форме, установленной Фондом (размещается на сайте Фонда), а если форма не установлена Фондом – в произвольной письменной форме, в течение 7 (Семи) дней с даты возникновения изменений.

4.8.6. При изменении реквизитов 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, вкладчик и участник обязаны, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений, в течение 7 (семи) дней уведомить о соответствующих изменениях Фонд путем подачи заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети «Интернет»), а если форма не установлена Фондом – в произвольной письменной форме.

4.8.7. Заявление может быть предоставлено в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», однозначно подтверждающим способом, что заявление исходит от вкладчика или участника.

4.8.8. Фонд не несет ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств перед вкладчиком или участником при несвоевременном предоставлении Фонду необходимой информации.

#### **4.9. Порядок прекращения договора долгосрочных сбережений.**

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

- полного исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- расторжения договора долгосрочных сбережений;
- смерти участника или признания его умершим;
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором долгосрочных сбережений.

4.9.2. Прекращение вкладчиком внесения сберегательных взносов не является основанием для расторжения договора долгосрочных сбережений.

#### **4.10. Порядок расторжения договора долгосрочных сбережений.**

4.10.1. Договор долгосрочных сбережений может быть расторгнут 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 неисполнения вкладчиком обязательств по внесению сберегательных взносов (на условиях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений, и в случае отсутствия на счете долгосрочных сбережений дополнительных стимулирующих взносов).

4.10.2. По соглашению сторон.

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

4.10.4. В иных случаях, установленных договором долгосрочных сбережений и законодательством Российской Федерации основаниям.

### **Раздел 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

#### **5.1. Виды сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений:**

- сберегательные взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника;
- дополнительные стимулирующие взносы;
- по договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу.

5.1.1. Внесение сберегательных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений. Размер, периодичность и продолжительность уплаты

сберегательных взносов определяются в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

5.1.2. Сберегательные взносы уплачиваются в Фонд исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

#### **5.2. Взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника.**

5.2.1. Уплата вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором долгосрочных сбережений, производится безналичными перечислениями на расчетный счет Фонда, указанный в договоре долгосрочных сбережений.

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

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

#### **5.3. Дополнительные стимулирующие взносы.**

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

5.3.2. Срок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений устанавливается законодательством Российской Федерации и может быть продлен по решению Правительства Российской Федерации.

5.3.3. Порядок расчёта размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений и порядок перевода из федерального бюджета и/или резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений утверждается Правительством Российской Федерации.

5.3.4. 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. Сберегательные взносы, уплачиваемые работодателем вкладчика в его пользу.**

5.4.1. Сберегательные взносы могут уплачиваться работодателем вкладчика в его пользу по договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком в свою пользу, путем перечисления на расчетный счет Фонда.

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

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

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

- номер счета долгосрочных сбережений;
- номер и вид договора долгосрочных сбережений;
- реквизиты вкладчика, участника;
- условия договора долгосрочных сбережений;
- дата открытия и закрытия счета долгосрочных сбережений;
- даты, суммы и виды операций со средствами пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений (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);

- иные необходимые сведения, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **6.2. Открытие счета долгосрочных сбережений.**

6.2.1. Счет долгосрочных сбережений открывается датой заключения договора долгосрочных сбережений не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания сторонами соответствующего договора.

6.2.2. Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений (при наличии полной информации о платеже) датой его зачисления на расчетный счет Фонда.

#### **6.3. Закрытие счета долгосрочных сбережений.**

6.3.1. Счет долгосрочных сбережений закрывается в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления основания из числа, указанных в пункте 6.3.2. Правил.

6.3.2. Основаниями для закрытия счета долгосрочных сбережений являются:

- полное исполнение Фондом обязательств перед вкладчиком, участником, его правопреемниками;

- выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и условиями договора долгосрочных сбережений;

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

- прекращение договора долгосрочных сбережений, на счет долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы;

- иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

6.4. Фонд хранит информацию о состоянии счетов долгосрочных сбережений в электронном виде. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение 5 (пяти) лет начиная с даты исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

6.5. Информирование вкладчиков (участников) о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников осуществляется Фондом в следующем порядке:

информирование вкладчиков и участников о состоянии счетов долгосрочных сбережений участников (в том числе путем предоставления выписки о состоянии счета долгосрочных сбережений) осуществляется Фондом бесплатно один раз в год по обращению вкладчиков, участников способом, указанным при обращении, в течение 10 (десяти) дней со дня обращения. Информация о состоянии счетов долгосрочных сбережений может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет» с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

### **Раздел 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:

1) **Пожизненные** периодические выплаты — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение жизни со дня их назначения;

2) **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. Договором долгосрочных сбережений дополнительно к назначению периодических выплат, предусмотренных п.7.1.1 Правил, может предусматриваться назначение:

1) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного подпунктом 2), пункта 7.1.1. Правил;

2) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 7.1.2. Правил, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.1.4. **Единовременная выплата** по договору долгосрочных сбережений, предусмотренная подпунктом 2, пункта 7.1.3 настоящего раздела, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 3.2.2. пункта 3.2. Правил.

7.1.5. 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.

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

**7.2. Порядок и условия назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.**

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

7.2.2. Датой обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления участника о назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений и полного, надлежаще оформленного пакета документов к нему.

7.2.3. При направлении заявления и необходимых документов по почте, датой обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и необходимых документов

7.2.4. 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:

- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

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

- документы, 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.

- иные документы, необходимые Фонду для идентификации участника и/или его представителя;

- копии документов, подтверждающих приобретение участником права на соответствующие выплаты.

7.2.5. Заявление и документы предоставляются в Фонд в форме:

- оригиналов документов при обращении лично или через уполномоченного представителя;

- заявления и копий необходимых документов по почте, при этом свидетельствование верности копий документов осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- заявления, направленного в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора.

7.2.6. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

7.2.8. 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 направления ему уведомления на адрес электронной почты, а при его отсутствии – уведомления на бумажном носителе почтой. При размещении указанного уведомления в «Личном кабинете» на сайте Фонда в сети «Интернет» (при наличии технической возможности), отправка уведомления на адрес электронной почты или на бумажном носителе не осуществляется.

## **Раздел 8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ПЕРИОДИЧЕСКИХ ВЫПЛАТ И ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

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

- при назначении выплат;
- при корректировке размера выплат.

8.1.1. 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;

$T$  - 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 в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

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

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / T,$$

где:

$ДВ$  - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

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

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

8.1.3. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения пунктов 8.1.1 и 8.1.2. 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.

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

### 8.3. Порядок осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений.

8.3.1. Выплаты по договору долгосрочных сбережений выплачиваются путём перечисления денежных средств на личный счет участника в банке или иными предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации способами по согласованию с Фондом.

8.3.2. 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.

8.3.3. Последующие пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

8.3.5. Если на дату принятия решения об осуществлении 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.

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

8.3.7. В случае неполучения участником установленной периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений (возврата на расчетный счет Фонда) Фонд приостанавливает периодическую выплату по договору долгосрочных сбережений (в случае, если условия о приостановке выплаты предусмотрены договором долгосрочных сбережений) до поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в кредитной организации (иной информации, необходимой для осуществления установленной периодической выплаты участнику), а также если в течение последних 3-х лет Участником не обновлялись персональные данные или им не подтверждалась их действительность.

8.3.8. Периодическая выплата по договору долгосрочных сбережений возобновляется в течение 30 календарных дней с момента поступления в Фонд необходимой информации для осуществления установленной периодической выплаты участнику.

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

## **Раздел 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, предусмотренных пунктом 9.1.7 Правил.

9.1.2. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 9.1.1 настоящего раздела, договор долгосрочных сбережений расторгается.

9.1.3. 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.

9.1.4. Выплата выкупной суммы осуществляется вкладчику и/или участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

9.1.5. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пунктом 6 статьи 36.41 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере, указанном в заявлении участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.



9.1.6. Включение в состав выкупной суммы стимулирующих взносов и дохода от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

9.1.7. **К особым жизненным ситуациям относятся:**

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

Применение подпункта 2 пункта 9.1.7 наступает в случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 36.41 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

9.1.10. 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:

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

- 2) документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола вкладчика/участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или с даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);

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

- 4) документы, подтверждающие факт возникновения особой жизненной ситуации в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, при обращении за выплатой выкупной суммы по данному обстоятельству.

9.1.11. Заявление может быть подано участником лично, через уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет» способами, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.1.12. При расторжении договора долгосрочных сбережений вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая в порядке, определенном пунктом 9.4 Правил.

9.1.13. Выплата выкупных сумм, производится в срок не более 60 дней с даты принятия решения о выплате выкупной суммы.

**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. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в соответствии с заявлением о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, поданном в Фонд, безналичным платежом на расчетный счет пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, с которым вкладчик заключил договор долгосрочных сбережений в пользу того же участника.

9.2.3. Заявление подается вкладчиком в Фонд не позднее 1 декабря текущего года по форме, установленной Фондом (размещается на сайте Фонда в сети «Интернет»). Вместе с заявлением предоставляются следующие документы:

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

2) документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола вкладчика/участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);

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

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

9.2.4. Заявление может быть подано участником лично, через уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет» способом, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.2.5. В случае подачи вкладчиком в Фонд 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. Передача остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в случае перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений участника по его требованию при реорганизации Фонда в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, осуществляется до завершения реорганизации Фонда.

9.2.7. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

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

Фондом без рассмотрения.

### **9.3. 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 таких в 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 пункте 9.3.2 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 пункте 9.3.4 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 пунктом 9.3.6. Правил, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе 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 Правилами.

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

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

2) 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;

3) документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника участника) на получение выкупной суммы (для правопреемников по закону): документы, подтверждающие родство, а также иные документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника).

9.3.12. Заявление может быть подано правопреемником лично, через уполномоченного представителя, по почте или направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в то числе сети «Интернет». Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3.13. Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников участника, рассматривает заявление правопреемника участника о выплате выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений.

#### 9.4. Расчет выкупных сумм.

9.4.1. Расчёт выкупной суммы вкладчика или участника в период накопления или в период получения срочных периодических выплат (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S + k \times (I + C)) - D$$

где:

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма;

$S$  – сберегательные взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

$I$  – результат от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

$C$  – осуществлённые гарантийные восполнения в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отражённых на счёте долгосрочных сбережений на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы);

$D$  – сумма выплаченных срочных периодических выплат участнику на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы), а также выплаченных выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций, состоящая пропорционально из сберегательных взносов, результата от размещения сберегательных взносов и осуществлённых гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов.

$k$  – коэффициент, применяемый для расчета части дохода подлежащей выплате. При расторжении договора долгосрочных сбережений указанный коэффициент зависит от срока действия договора долгосрочных сбережений:

1) до 3-х лет – 0,5;

2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,8;

3) свыше 5-ти лет - 1.

9.4.2. В случае если при расчёте выкупной суммы, определённой в п.9.4.1 Правил, сумма результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, является отрицательной величиной ( $(I_{sv}) + C < 0$ ), то при расчёте выкупной суммы применяется коэффициент  $k = 1$ .

9.4.3. Размер выкупной суммы, определённой в п.9.4.1. Правил не может быть больше чем часть остатка средств на счёте долгосрочных сбережений участника, превышающая размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций.

9.4.4. В случае прекращения договора долгосрочных сбережений, на счёт долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы вкладчика, а также в случае прекращения договора долгосрочных сбережений, по которому были назначены пожизненные периодические выплаты, выкупная сумма не выплачивается.

9.4.5. Фонд рассматривает заявление о выплате выкупной суммы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления заявления и документов в Фонд.

9.4.6. Расчет выкупной суммы в соответствии с пунктом 9.4.1. Правил производится на дату принятия решения о выплате (переводе).

9.4.7. После назначения выплаты выкупной суммы (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций) Фонд направляет в страховой резерв Фонда остаток средств на счёте долгосрочных сбережений, отражённый на счёте после прекращения обязательств по договору долгосрочных сбережений.

**9.5. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате участнику, в случае возникновения особых жизненных ситуаций.**

9.5.1. Расчёт выкупной суммы в случае возникновения особой жизненной ситуации устанавливается законодательством Российской Федерации.

**9.6. Расчет выкупной суммы, подлежащей передаче в другой негосударственный пенсионный фонд.**

9.6.1 При расторжении вкладчиком договора долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим фондом, выкупная сумма равна остатку средств на счете долгосрочных сбережений участника.

**9.7. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам.**

9.7.1. Выплата выкупной суммы при прекращении договора долгосрочных сбережений в случае смерти участника (за исключением участников, которым назначены периодические пожизненные выплаты) производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений.

9.7.2. Распределение выкупной суммы между правопреемниками участника осуществляется в долях, порядок определения которых установлен в пункте 9.3 Правил.

9.7.3. Доли копеек, образующиеся при расчете сумм, подлежащих выплате правопреемникам участника, включаются в состав средств страхового резерва.

9.7.4. В случае смерти участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается.

**9.8. Порядок выплаты выкупных сумм.**

Выкупная сумма выплачивается в рублях Российской Федерации путем:

- перечисления на банковский счёт заявителя;
- перевода на расчетный счет негосударственного пенсионного фонда в качестве сберегательного взноса по действующему договору долгосрочных сбережений, заключённому в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом;

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

9.8.1. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате выкупной суммы правопреемнику участника.

9.8.2. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой указанных средств, осуществляется Фондом за счет средств страхового резерва.

9.8.3. В случае принятия решения о выплате выкупной суммы правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения после выплаты выкупной суммы другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с последующим их зачислением в страховой резерв осуществляется за счет средств правопреемников, которым выплачена выкупная сумма (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).

## **Раздел 10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

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

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

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов, дополнительных стимулирующих взносов, сберегательных взносов работодателя вкладчика в его пользу;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 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 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

10.3. Формирование, учет и размещение пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений Фонд может вести отдельно по каждому виду договора долгосрочных сбережений и установленной в нём инвестиционной стратегии.

10.4. Фонд определяет инвестиционную стратегию для размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений. Договором долгосрочных сбережений может быть предусмотрена возможность выбора вкладчиком инвестиционных стратегий и условия их изменения.

10.5. Фонд вправе формировать резервы пожизненных периодических выплат, средства которых предназначены для обеспечения принятых Фондом обязательств по выплате пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений. Резервы пожизненных выплат являются составной частью резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных в рамках договоров долгосрочных сбережений.

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

10.7. 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.

10.8. Не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, уполномоченный орган Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

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

10.10. Результат размещения средств пенсионных резервов на счета долгосрочных сбережений участников после даты их смерти не начисляется.

10.11. 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».

10.12. 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.

## **Раздел 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:

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

11.4. Размещение средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений производится в соответствии с утверждаемыми уполномоченным органом 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. Уполномоченный орган 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).

11.7. 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 средствами пенсионных резервов 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).

11.8. 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.

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

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

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

## **Раздел 12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА**



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

12.2. 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.

### **12.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.**

12.3.1. 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 не могут превышать 0,6 (ноль целых шесть десятых) процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

12.3.2. 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.

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

### **12.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.**

12.4.1. 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.

12.4.2. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда составляет не более 20 (двадцати) 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.

12.4.3. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет не более 25 (двадцати пяти) 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 12.4.2 Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

12.4.4. 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 12.4.2 Правил, устанавливается Банком России.

12.4.5. Выплата переменной части вознаграждения Фонда производится за отчетный год путем ее удержания из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

12.6. 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 в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений.

12.7. Оплата необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

### **Раздел 13. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

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

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

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

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

13.5. 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 и (или) порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

13.6. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учёту и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены 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.

13.7. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает уполномоченный орган Фонда.

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

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

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

13.11. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора со специализированным депозитарием или о прекращении действия договора в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

13.12. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора со специализированным депозитарием с указанием его фирменного наименования и номера лицензии.

#### **Раздел 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ**

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

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

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

14.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии публикуется на сайте Фонда в сети «Интернет».

#### **Раздел 15. ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

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

15.2. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

15.6. Обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками и правопреемниками, установленные договором долгосрочных сбережений, прекращаются в результате:

- выполнения Фондом в полном объеме обязательств по осуществлению выплат по

договору долгосрочных сбережений;

- смерти участника, которому назначена пожизненная периодическая выплата;
- выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и условиями договора долгосрочных сбережений.

15.7. Обязательства Фонда перед правопреемниками, возникшие в связи со смертью участника, прекращаются выплатой остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

## **Раздел 16. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА**

### **16.1. Вкладчик обязан:**

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

16.1.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами, договором долгосрочных сбережений, а также законодательством Российской Федерации.

16.1.3. Предоставлять в Фонд документы и (или) сведения, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором долгосрочных сбережений и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

16.1.4. 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.

16.1.5. Сообщать в Фонд о других изменениях сведений, предоставленных в Фонд при заключении и исполнении договора долгосрочных сбережений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.

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

16.1.7. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

### **16.2. Вкладчик имеет право:**

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

16.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников, в пользу которых заключен договор долгосрочных сбережений, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

16.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями договора долгосрочных сбережений.

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

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

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

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

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

16.2.10. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

### 16.3. **Участник обязан:**

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

16.3.2. 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».

16.3.3. 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.

16.3.4. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

### 16.4. **Участник имеет право:**

16.4.1. 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.

16.4.2. 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.

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

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

16.4.5. Получать в Фонде информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений, определенном Правилами и законодательством Российской Федерации.

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

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

16.4.8. До обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.

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

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

16.4.11. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

#### 16.5. **Фонд обязан:**

16.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения Правил на сайте Фонда в сети «Интернет».

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

16.5.4. 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).

16.5.5. 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 7-9 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.

16.5.6. 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.

16.5.7. Доводить до сведения вкладчиков (участников) формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком (участником), путем размещения данных форм на своем сайте Фонда в сети «Интернет». Предоставлять иную информацию с учетом требований законодательства Российской Федерации.

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

16.5.9. 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. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме.

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

16.5.11. Заключить с администратором софинансирования договор об оказании услуг администратора софинансирования не позднее 15 января года, следующего за календарным годом, в котором Фондом был заключен первый договор долгосрочных сбережений, путем присоединения Фонда к указанному договору, условия которого определены правилами осуществления деятельности администратора софинансирования.

16.5.12. Формировать пенсионные резервы, организовывать размещение средств пенсионных резервов, а также размещать средства пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.5.13. Осуществлять, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, 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.

16.5.14. 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».

16.5.15. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

16.5.20. 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.

16.5.21. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

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

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

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

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

16.5.26. Предоставлять отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.

16.5.27. 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.

16.5.28. 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 не проведения идентификации вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

16.5.29. Не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

16.5.30. Осуществлять обработку персональных данных вкладчиков, участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16.5.31. Информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на сайте Фонда.

16.5.32. Предоставлять вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, путем публикации соответствующей информации на сайте Фонда.

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

16.5.34. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и договором долгосрочных сбережений.

#### 16.6. **Фонд не вправе:**

16.6.1. Принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, 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.

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

**16.7. Фонд имеет право:**

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

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

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

16.7.4. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников предоставления документов и (или) сведений, необходимых для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также для целей соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

16.7.5. Уточнять (обновлять, актуализировать) персональные данные вкладчиков, участников с использованием государственных и муниципальных информационных систем, в том числе единой системы идентификации и аутентификации, системы межведомственного электронного взаимодействия, иных информационных систем в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

16.7.6. Приостанавливать исполнение обязательств по договору долгосрочных сбережений, если это право предусмотрено условиями договора долгосрочных сбережений, в том числе приостанавливать выплаты в случае выявления недостоверности сведений (на основании которых осуществлено назначение и/или выплаты) в отношении участников, которым эти выплаты производятся.

16.7.7. Не исполнять требования вкладчика (участника) в случае, если они противоречат законодательству Российской Федерации, Правилам или договору долгосрочных сбережений.

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

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

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

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

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

16.7.13. В установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных

вкладчиков, участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в счетах долгосрочных сбережений, осуществлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков и участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора долгосрочных сбережений, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

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

16.7.15. Реализовывать иные права, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### **Раздел 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 в Фонде после их регистрации в порядке, установленном Банком России.

17.2. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений. Внесение изменений в условия договора долгосрочных сбережений оформляется дополнительным соглашением к договору долгосрочных сбережений. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

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

17.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем размещения новой редакции Правил на своем официальном сайте в сети «Интернет» не позднее рабочего дня с момента получения информации о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила Фонда.

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

### **Раздел 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

18.3. Споры, возникающие в связи с применением Правил, решаются путем переговоров, а при не достижении соглашения – в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.



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

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

ФЭД

Акционерное общество  
«Негосударственный  
пенсионный фонд «Корабел»

ИНН 7838082396

От 16.09.2024 № 14-21/6338  
на № 3/24-431 от 21.08.2024

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-ФЗ<sup>1</sup> (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У<sup>2</sup> и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее – Фонд) от 21.08.2024 № 3/24-431 принял решение<sup>3</sup> зарегистрировать<sup>4</sup> правила формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 16.08.2024 № 4/2024-2025).

Одновременно сообщаем, что Фонду при представлении документов для регистрации изменений в Правила Фонда необходимо их доработать с учетом следующего:

в абзаце втором подпункта 4.7.1 пункта 4.7 Правил заменить точку с запятой на двоеточие, так как в данном пункте идет перечисление общего и частного. По смыслу статей 160 и 434 Гражданского кодекса Российской

---

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

<sup>2</sup> 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».

<sup>3</sup> Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

<sup>4</sup> Регистрационный номер 368/2-1-Пфдс.

Федерации распространение текста типового договора в форме оферты и заключение договора в электронной форме являются способами заключения договора в простой письменной форме;

в абзаце пятом пункта 9.8 Правил слова «и (или)» заменить на слово «и».

Приложение: правила формирования  
долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента  
допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

С.В. Клочко