

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «НПФ «Тинькофф Пенсия»
Протокол от 31.05.2024 № 2

**Правила формирования долгосрочных сбережений
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
«Тинькофф Пенсия»**

(редакция №1)

г. Москва, 2024

Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Основные понятия, применяемые в Правилах.....	3
3.	Перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых Фондом, и описание их основных условий	5
4.	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	7
5.	Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд.....	8
6.	Порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	9
7.	Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.....	10
8.	Порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений	10
9.	Порядок расчета размеров периодических и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений	13
10.	Порядок заключения, изменения, прекращения договора долгосрочных сбережений	13
11.	Порядок обращения за выкупной суммой, порядок выплаты (перевода) и расчета выкупной суммы.....	15
12.	Порядок формирования пенсионных резервов.....	20
13.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	21
14.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
15.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	23
16.	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда	23
17.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда.....	24
18.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.....	27
19.	Заключительные положения	27

1. Общие положения

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

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

2. Основные понятия, применяемые в Правилах

2.1. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

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

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 негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии со статьей 36.41 Федерального закона № 75-ФЗ;

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

гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств (гарантийное восполнение) - пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств Фонда, осуществляемое в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ;

договор долгосрочных сбережений (договор ДС) - 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 ДС в соответствии со статьей 36.44 Федерального закона № 75-ФЗ;

единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений (единовременная выплата) - денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору ДС в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ при наступлении оснований для назначения выплат по договору ДС;

единовременный взнос - средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору ДС в соответствии со статьей

36.12-1 Федерального закона № 75-ФЗ;

основания назначения выплат по договору ДС – основания приобретения участником права на получение выплат по договору ДС;

остаток средств на счете ДС – сумма сберегательных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных периодических выплат по договору ДС, единовременной выплаты по договору ДС и выкупных сумм, отраженная на счете ДС на определенную дату;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с договорами ДС;

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

период выплат – период, начинающийся со дня назначения участнику выплат по договору ДС и истекающий в день прекращения договора ДС;

период накопления - период, начинающийся со дня вступления в силу договора ДС и истекающий в день, предшествующий дню назначения участнику выплаты по договору ДС;

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

постоянная часть вознаграждения Фонда - часть вознаграждения, независящая 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 ДС, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос. По договору ДС, заключенному вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу;

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

счет долгосрочных сбережений (счет ДС) - форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом № 75-ФЗ сведения об участниках и о вкладчиках по договорам ДС 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 ДС участнику, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора ДС;

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

паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом договором ДС должны производиться или производятся выплаты по договору ДС;

2.2. Иные понятия, используемые в Правилах и не указанные в пункте 2.1. Правил, применяются в значениях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ и иными федеральными законами.

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

3.1. Виды договоров ДС

3.1.1. Договор с установленным порядком уплаты сберегательных взносов:

вкладчик	физическое лицо, может совпадать с участником
минимальный размер сберегательных взносов	может быть установлен договором ДС
периодичность внесения сберегательных взносов	устанавливается договором ДС, может быть определена как ежемесячная, ежеквартальная, полугодовая, годовая
продолжительность уплаты сберегательных взносов	устанавливается договором ДС
период гарантийного возмещения	устанавливается договором ДС
расторжение договора ДС в период накопления на основании волеизъявления вкладчика	допускается в порядке, установленном Правилами
правопреемство в период накопления	предусмотрено; в порядке, установленном договором ДС, Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ;
правопреемство в период выплат	предусмотрено если смерть участника наступила после назначения ему периодических выплат; в порядке установленном договором ДС, Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ

3.1.2. Договор с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов:

вкладчик	физическое лицо, может совпадать с участником
минимальный размер сберегательных взносов	не установлен
периодичность внесения сберегательных взносов	не устанавливается; допускается единовременное внесение сберегательного взноса, внесение сберегательных взносов в период выплат

продолжительность уплаты сберегательных взносов	не устанавливается
период гарантийного возмещения	устанавливается договором ДС
расторжение договора ДС в период накопления на основании волеизъявления вкладчика	допускается в порядке, установленном Правилами
правопреемство в период накопления	предусмотрено в порядке, установленном договором ДС, Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ;
правопреемство в период выплат	предусмотрено, если смерть участника наступила после назначения ему периодических выплат; в порядке установленном договором ДС, Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ

3.2. Выплаты по договору ДС

3.2.1. При наступлении оснований приобретения права на получение выплат по договору ДС участником осуществляется выбор вида выплат, установленных настоящим подпунктом Правил. Выбор того или иного вида периодических выплат осуществляется участником в заявлении о назначении периодических выплат.

3.2.2. Основные условия пожизненных периодических выплат:

период выплат	пожизненно
периодичность выплат	ежемесячная
размер периодических выплат	рассчитывается Фондом исходя из остатка средств на счете ДС по состоянию на день, с которого устанавливаются выплаты; подлежит корректировке в порядке, установленном Федеральным законом № 75-ФЗ и Правилами, с учетом результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных возмещений
правопреемство в период выплат	не предусмотрено; в случае смерти участника в период выплат, остаток средств на счете ДС подлежит направлению в страховой резерв Фонда

3.2.3. Основные условия срочных периодических выплат:

период выплат	на срок не менее 10 лет (120 месяцев)
периодичность выплат	ежемесячная
размер периодических выплат	рассчитывается Фондом исходя из остатка средств на счете ДС по состоянию на день, с которого устанавливаются выплаты; подлежит корректировке в порядке, установленном Федеральным законом № 75-ФЗ и Правилами, с учетом результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных возмещений
правопреемство в период выплат	предусмотрено; в порядке, установленном договором ДС, Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ

3.2.4. 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 ДС прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору ДС в размере остатка средств на счете ДС.

3.2.5. Договор ДС может дополнительно предусматривать право участника выбрать вместо назначения периодических выплат по договору ДС, предусмотренных пунктами 3.2.2 и 3.2.3 Правил, назначение следующих видов выплат по договору ДС:

- срочных периодических выплат на срок не менее 1 года (12 месяцев) со дня назначения;
- единовременной выплаты по договору ДС независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 3.2.4. Правил, в размере остатка средств на счете ДС участника, в случае выполнении условия, предусмотренного подпунктом 7.2.2 подпункта 7.2 пункта 7 Правил.

3.3. Выкупная сумма

3.3.1. Договором ДС устанавливается право вкладчика и (или) участника до обращения участника за назначением выплаты обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы, предусмотренной подпунктом 11.1 пункта 11 Правил, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами и договором ДС.

3.3.2. Договором ДС устанавливается право участника до обращения за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы, предусмотренной подпунктом 11.3 пункта 11 Правил, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, и в соответствии с Правилами и договором ДС.

3.3.3. Договором ДС устанавливается право вкладчика до обращения участника за установлением выплаты расторгнуть договор ДС с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору ДС, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, подпунктом 11.2 пункта 11 настоящих Правил и договором ДС.

3.3.4. Порядок расчета выкупных сумм определяется в соответствии с подпунктом 11.33 пункта 11 Правил.

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

4.1. В соответствии с заключенным договором ДС вкладчик, участник и Фонд приобретают права и обязанности, определенные условиями договора ДС, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

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

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

4.4. Фонд несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств Фонда по формированию ДС работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем.

4.5. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником.

4.6. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками определяются на основании сведений и информации, отраженных на счетах ДС.

4.7. Обязательства Фонда по договору ДС перед вкладчиком и участником возникают с даты вступления в силу договора ДС.

4.8. Обязательства Фонда прекращаются в связи с прекращением договора ДС или в связи с полным исполнением обязательств по осуществлению выплат по договору ДС в порядке, предусмотренном договором ДС и Правилами, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном Правилами и договором ДС.

5. Порядок и условия внесения сберегательных взносов в Фонд

5.1. Сберегательные взносы включают в себя:

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

5.2. Взносы, уплаченные вкладчиком

5.2.1. Уплата вкладчиком сберегательных взносов, установленных договором ДС, осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации.

5.2.2. В качестве сберегательного взноса по договору ДС, заключенному с Фондом, может быть зачислена выкупная сумма при расторжении договора ДС с другим негосударственным пенсионным фондом.

5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов вкладчиком устанавливаются Правилами и договором ДС.

5.2.4. Вкладчик вправе вносить сберегательные взносы, как в период накопления, так и в период выплат по договору ДС путем безналичных перечислений денежных средств на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета сберегательных взносов и указанный в договоре ДС, если иной способ уплаты сберегательных взносов не предусмотрен договором ДС.

5.2.5. Договором ДС могут быть предусмотрены любые способы уплаты сберегательных взносов, незапрещенные законодательством Российской Федерации, в том числе:

- банковский перевод;
- перевод электронных денежных средств (при наличии технической возможности у Фонда).

5.2.6. Фонд отражает поступивший сберегательный взнос на счете ДС датой его зачисления на расчетный счет Фонда при наличии в Фонде документов, позволяющих персонифицировать участника (договор ДС, платежные документы). В случае неполной или ошибочной информации в платежных документах зачисление сберегательного взноса на счет ДС производится на дату устранения указанных нарушений и поступления необходимой информации.

5.3. Дополнительные стимулирующие взносы

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

5.3.2. Государственная поддержка формирования ДС осуществляется по всем договорам ДС, заключенным физическим лицом с негосударственными пенсионными фондами, в течение трех лет начиная с года, следующего за годом уплаты вкладчиком первого по дате уплаты сберегательного взноса (за исключением единовременного взноса и выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда). Срок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений может быть продлен по решению Правительства

Российской Федерации.

5.3.3. Порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по договору ДС 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 ДС устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

6.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов долгосрочных сбережений. Ведение счетов ДС осуществляется Фондом в целях учета своих обязательств перед вкладчиками и участниками, и предусматривает отражение на счетах ДС следующих сведений и информации:

6.1.1. Общую информацию:

- номер счета ДС;
- номер договора ДС;
- вид договора ДС;
- условия договора ДС;
- даты открытия и закрытия счета ДС;
- иные необходимые сведения.

6.1.2. Сведения об участнике:

- страховой номер индивидуального лицевого счета;
- фамилия, имя и отчество, в том числе фамилия, которая была у участника при рождении;
- сведения о документе, удостоверяющем личность;
- дата и место рождения;
- пол;
- иные необходимые сведения.

6.1.3. Сведения о вкладчике:

- страховой номер индивидуального лицевого счета;
- фамилия, имя и отчество, в том числе фамилия, которая была у участника при рождении;
- сведения о документе, удостоверяющем личность;
- дата и место рождения;
- пол;
- иные необходимые сведения.

6.1.4. Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:

- даты и суммы операций по поступлению сберегательных взносов на счет ДС;
- даты и суммы операций по осуществлению выплат участникам по договору ДС и по произведенным с них удержаниям;
- даты и суммы операций по корректировке размера выплат по договору ДС, произведенных участнику;
- размер остатка средств на счете ДС на текущую дату;
- даты и суммы операций по осуществлению гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств;
- даты и суммы операций по осуществлению выплат, произведенных в связи с прекращением обязательств Фонда перед участником в соответствии с условиями договора ДС;
- иные необходимые сведения.

6.2. Открытие счета ДС

6.2.1. Счет ДС открывается не позднее 10 рабочих дней с даты подписания договора ДС в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

6.2.2. Сберегательные взносы отражаются на счете ДС (при наличии полной информации о платеже) датой их фактического поступления на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета поступлений сберегательных взносов.

6.2.3. Выплаты по договорам ДС отражаются на счете ДС датой их фактического списания с расчетного счета Фонда, предназначенного для осуществления выплат по договорам ДС.

6.3. Закрытие счета ДС

6.3.1. Счет ДС закрывается Фондом после полного надлежащего исполнения Фондом определенных договором ДС обязательств перед вкладчиком, участником, а также его правопреемником (правопреемниками).

6.3.2. Основаниями для закрытия счета ДС являются:

- осуществление выплат в полном объеме;
- передача средств по договору ДС в другой негосударственный пенсионный фонд;
- передача средств в страховой резерв Фонда;
- прекращение договора ДС, на счет ДС которого не поступали сберегательные взносы.

6.4. Фонд хранит информацию о состоянии счетов ДС в электронной форме в течение 5 лет после закрытия счета ДС, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

6.5. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии счетов ДС на основании поступившего письменного запроса вкладчика или участника (в том числе в форме электронного документа в порядке, установленном в Фонде и размещенном Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) путем бесплатного предоставления один раз в год соответствующей информации в течение 10 дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

7. Перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений

7.1. Основаниями назначения выплат по договорам ДС являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору ДС, установленные указанными договорами в соответствии с Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ.

7.2. Право на получение периодической выплаты по договору ДС имеют участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:

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

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

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

8.1. Виды выплат по договору ДС

8.1.1. Периодические выплаты по договору ДС по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, назначаются Фондом:

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

8.1.2. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат

прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору ДС в размере остатка средств на счете ДС участника.

8.1.3. Договор ДС может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору ДС, предусмотренных подпунктом 8.1.1 пункта 8.1 Правил, назначение следующих видов выплат по договору ДС:

- срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного абзацем третьим подпункта 8.1.1 пункта 8.1 Правил;
- единовременной выплаты по договору ДС независимо от соблюдения условий, предусмотренных подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 Правил, в размере остатка средств на счете ДС участника.

8.1.4. Единовременная выплата по договору ДС, предусмотренная абзацем третьим подпункта 8.1.3 пункта 8.1 Правил, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 7.2.2 подпункта 7.2 пункта 7 Правил.

8.2. Порядок и условия назначения выплат по договору ДС

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

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

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

8.2.4. Датой обращения за назначением выплат по договору ДС считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного пакета необходимых подтверждающих документов.

8.2.5. Для назначения выплат по договору ДС участник должен предоставить в Фонд заявление, а также следующие необходимые подтверждающие документы:

- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества участника (в период с даты открытия счета ДС или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору ДС);
- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени участника;
- надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у участника оснований для назначения выплат по договору ДС;
- платежные реквизиты участника.

8.2.6. Правила подачи документов для назначения выплат.

8.2.6.1. Заявление и документы, предусмотренные подпунктом 8.2.5 подпункта 8.2 пункта 8 Правил, могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

8.2.6.2. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации. Заявление в электронной форме, подписанное электронной подписью участника, правопреемника в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

8.2.6.3. Продолжительность срочных периодических выплат по договору ДС указывается участником в заявлении в полных месяцах.

8.2.7. Фонд в течение одного месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору ДС. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в Личном кабинете на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или иным способом, установленным Фондом.

8.2.8. Фонд оставляет за собой право требовать от участника представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

8.3. Порядок осуществления выплат по договорам ДС

8.3.1. Выплаты по договору ДС выплачиваются путем перечисления денежных средств на банковский счет участника.

8.3.2. Первая выплата пожизненной периодической выплаты или срочной периодической выплаты осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначена пожизненная периодическая выплата или срочная периодическая выплата соответственно.

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

8.3.3. Единовременная выплата по договору ДС осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.

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

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

8.3.6. Начисление и (или) осуществление выплат по договору ДС (за исключением единовременной выплаты) приостанавливается в следующих случаях, установленных договором ДС:

- получения Фондом информации о смерти участника;
- возвращения выплаченных средств;
- отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплат.

8.3.7. Актуализация банковских реквизитов для выплаты осуществляется путем предоставления в Фонд заявления по форме, установленной Фондом и размещенной на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Заявление может быть представлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети Интернет, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.3.8. В случае получения Фондом сведений, дающих основание для возобновления периодических выплат по договору ДС (в том числе в случае получения актуальных реквизитов для перечисления

выплаты) Фонд:

- возобновляет выплаты и начисление периодических выплат по договору ДС;
- начисляет и выплачивает периодические выплаты по договору ДС за период, когда выплата и начисление были приостановлены.

8.3.9. Фонд прекращает выплаты по договору ДС в случаях:

- полного надлежащего исполнения Фондом определенных договором ДС обязательств перед участником;
- получения Фондом документального подтверждения факта смерти участника.

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

9.1. 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 ДС;

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

При наличии неисполненного Фондом на дату расчета ДВ обращения участника за выплатой выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, ОССДС рассчитывается с учетом предстоящей выплаты Фондом указанной выкупной суммы.

Т – коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору ДС, 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 ДС.

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

$$ДВ = ДВ_k + ОССДС_k / Т,$$

где:

ДВ – размер периодических выплат по договору ДС;

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 ДС участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтенных при определении размера периодических выплат по договору ДС при их назначении или предыдущей корректировке;

Т – коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору ДС, 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 ДС, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочных периодических выплат по состоянию на дату, с которой проводится соответствующая корректировка.

9.3. Единовременная выплата осуществляется в размере остатка, отраженного на счете ДС на день принятия решения об осуществлении такой выплаты.

10. Порядок заключения, изменения, прекращения договора долгосрочных сбережений

10.1. Фонд осуществляет формирование ДС участников на основании договоров ДС, заключаемых между Фондом и вкладчиками. Договоры ДС, заключаемые Фондом, не могут противоречить

Правилам.

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

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

10.4. Договор ДС должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- 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 от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;
- идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения сберегательных взносов;
- вид договора ДС в соответствии с Правилами;
- основания назначения выплат по договору ДС;
- порядок осуществления выплат по договору ДС;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора ДС;
- порядок и условия изменения и расторжения договора ДС;
- порядок перевода выкупной суммы по договору ДС в другой негосударственный пенсионный фонд;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

10.5. Договором ДС устанавливается период гарантийного возмещения в целых годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на счете ДС отражен первый сберегательный взнос.

10.6. Договор ДС в пользу иного участника может содержать порядок и условия передачи участнику прав требования выплаты выкупной суммы.

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

10.8. Договором ДС могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

10.9. Заключение и изменение договора ДС

10.9.1. Договор ДС заключается:

- в простой письменной форме. Со стороны Фонда надлежащим подписанием договора ДС, дополнительных соглашений к договору ДС и других документов в связи с заключением, изменением или прекращением договора ДС, помимо собственноручного подписания договора ДС уполномоченным представителем Фонда, является также подписание с использованием факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда, а также печати Фонда (при ее проставлении) в соответствии с условиями договора ДС и при наличии соответствующего соглашения между сторонами указанного договора.
- путем распространения текста типового договора ДС Фонда, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях. Соглашением (акцептом) вкладчика заключить договор

присоединения на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается уплата первого сберегательного взноса.

- в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора ДС. Договор, заключаемый в электронной форме, подписывается электронными подписями сторон с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика, участника, правопреемника и Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

10.9.2. 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 ДС может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

10.9.3. Договор ДС считается заключенным и вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не установлено договором ДС.

10.9.4. Обязательства Фонда, вытекающие из договора ДС, квалифицируются как встречные и подлежат исполнению только после исполнения своих обязательств вкладчиком.

10.9.4. Прекращение договора ДС

10.9.4.1. Договор ДС прекращает свое действие в следующих случаях:

- полное надлежащее исполнение Фондом определенных договором ДС обязательств перед участником, а также его правопреемником (правопреемниками);
- расторжение договора ДС;
- ликвидация Фонда;
- иные случаи, установленные законодательством Российской Федерации и договором ДС.

10.9.4.2. Договор ДС может быть расторгнут:

- по соглашению сторон;
- в одностороннем порядке по инициативе:
 - а) вкладчика и (или) участника – в случае выплаты выкупной суммы по договору ДС, предусмотренной пунктом 11.1 раздела 11 Правил;
 - б) вкладчика – в случае перевода выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору ДС, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом.
 - в) Фонда – в случае неисполнения вкладчиком предусмотренных договором ДС обязательств по уплате сберегательных взносов и при отсутствии на счете ДС единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, если это предусмотрено договором ДС.
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора ДС;
- в иных случаях, предусмотренных договором ДС и (или) законодательством Российской Федерации.

11. Порядок обращения за выкупной суммой, порядок выплаты (перевода) и расчета выкупной суммы

11.1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора ДС до обращения за назначением выплаты по договору ДС вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору ДС в пределах части остатка средств на счете ДС, 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.

Если на счете ДС не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с абзацем 1 настоящего пункта Правил договор ДС расторгается.

11.2. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора ДС до обращения за установлением выплаты по договору ДС вправе расторгнуть договор ДС с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору ДС, заключенному в свою пользу с другим негосударственным пенсионным фондом.

11.3. Участник до обращения за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора ДС. Порядок выплаты выкупной суммы по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.

11.4. К особым жизненным ситуациям относятся:

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

Заявления о выплате выкупных сумм направляются в Фонд способами, указанными в пункте 8.2.6 Правил, установление личности заявителя, свидетельствование верности копий прилагаемых документов осуществляется Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.6. Выплата выкупной суммы производится Фондом в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд письменного требования о ее выплате при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов, путем перечисления ее на банковский счет вкладчика.

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

Перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд

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

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

11.10. Заявление о расторжении договора ДС и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд и копия договора ДС, заключенного в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом, подаются вкладчиком в Фонд не позднее 1 декабря текущего года. Указанное заявление подлежит рассмотрению Фондом в году, следующим за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора ДС и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, но не позднее 1 марта такого года.

11.11. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях перевода выкупной суммы по договору ДС в другой негосударственный пенсионный, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

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

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

11.14. Перечисление выкупной суммы в выбранный вкладчиком негосударственный пенсионный фонд в связи с расторжением договора ДС производится не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора ДС и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выплата выкупных сумм правопреемникам

11.15. Правопреемники умершего участника имеют право на получение остатка средств на счете ДС участника в следующих случаях:

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

11.16. Выплата средств производится правопреемникам умершего участника, указанным в договоре ДС либо в заявлении участника о распределении остатка средств на счете ДС, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным участником в таких договоре или заявлении.

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

11.18. В случае отсутствия заявления участника о распределении остатка средств на счете ДС либо определения правопреемников в договоре ДС выплата осуществляется правопреемникам участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

11.19. Для получения средств, отраженных на счете ДС, правопреемники направляют в Фонд заявление правопреемника по форме, установленной Фондом, с приложением оригиналов или копий следующих документов:

- документа, удостоверяющего личность правопреемника;
- документов, подтверждающих родственные отношения правопреемника с участником / документов, подтверждающих вступление в брак с участником (для правопреемников по закону);
- документов, удостоверяющих личность, и подтверждающих полномочия представителя правопреемника в случае, если заявление правопреемника подано в Фонд представителем правопреемника;
- копию вступившего в законную силу решения суда (с отметкой суда о вступлении в силу) о восстановлении срока обращения за выплатой (для правопреемников, восстановивших срок в судебном порядке);
- реквизиты счета правопреемника, открытого в кредитной организации.

11.20. Документы, исполненные на иностранном языке, должны иметь заверенный в установленном законодательством Российской Федерации порядке перевод на русский язык.

11.21. В случае, если к заявлению правопреемника приложены не все необходимые документы, либо приложенные документы не отвечают требованиям, установленным в пунктах 11.19. и 11.20.

Правил, Фонд дает заявителю разъяснение о предоставлении недостающих документов. В случае непредставления заявителем недостающих документов в течение трех месяцев со дня обращения, Фонд возвращает полученный пакет документов.

11.22. Выплата правопреемникам участника из числа родственников/супруга (супруги), указанных в пункте 11.18. Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение выплат правопреемникам только при отсутствии правопреемников первой очереди.

11.23. Выплата средств, отраженных на счете ДС участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд до истечения шести месяцев со дня смерти участника.

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

11.25. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 11.23. Правил, средства, отраженные на счете ДС, учитываются в составе страхового резерва Фонда не позднее 15 декабря года, в котором истек 6-ти месячный срок со дня смерти участника.

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

11.27. Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный в пункте 11.23. Правил:

- а) обеспечивает проверку соответствия лиц, подавших заявления правопреемника, кругу правопреемников, указанных в договоре ДС или заявлении о распределении остатка средств на счете ДС, а при отсутствии такого указания в договоре ДС и отсутствии заявления устанавливает факт и степень родства указанных лиц с умершим участником;
- б) выносит решение об отказе в выплате правопреемникам при наличии оснований, указанных в пункте 11.28. Правил;
- в) определяет доли правопреемников в соответствии с договором ДС или заявлением о распределении остатка средств на счете ДС либо устанавливает равные доли, если в договоре (заявлении) указаны правопреемники, но доли их не определены или устанавливает равные доли для правопреемников, указанных в п. 11.18. Правил;
- г) определяет сумму средств, подлежащую выплате правопреемникам, путем умножения остатка средств на счете ДС на доли, установленные (определенные) в соответствии с абзацем в) настоящего пункта;
- д) выносит решение о выплате правопреемникам;
- е) определяет сумму средств, подлежащих зачислению в страховой резерв.

11.28. Фонд выносит решение об отказе в выплате правопреемнику по следующим основаниям:

- а) лица, обратившиеся с заявлениями правопреемников, не являются правопреемниками;
- б) заявления правопреемников подали правопреемники второй очереди при наличии заявлений правопреемников первой очереди;
- в) заявление правопреемника подано по истечении срока, установленного для обращения, за исключением случаев, когда указанный срок был восстановлен в судебном порядке;
- г) правопреемникам ранее была произведена выплата в суммах, равных или превышающих суммы средств, которые им были бы определены в соответствии с Правилами.

Форма заявления, перечень прилагаемых документов необходимых в целях получения правопреемником участника выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно- телекоммуникационной сети Интернет.

11.29. Срок вынесения решения (об отказе или выплате правопреемнику) по заявлениям правопреемников, восстановившим срок обращения за выплатой в судебном порядке, не должен превышать 30 календарных дней с даты поступления заявления правопреемника с приложением всех необходимых документов.

11.30. О результате рассмотрения заявления правопреемника Фонд информирует правопреемника путем размещения информации в личном кабинете на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или иным способом, установленным Фондом.

11.31. Выплата правопреемникам производится Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о выплате правопреемнику. 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).

11.32. При осуществлении выплат выкупных сумм Фонд оставляет за собой право требовать от участника (правопреемника) представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

11.33. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику и (или) участнику в соответствии с условиями договора ДС в случаях, предусмотренных пунктом 11.1. Правил, рассчитывается исходя из части остатка средств на счете ДС 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.

11.33.1. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику или участнику, за исключением случаев обращения за выкупной суммой в особых жизненных ситуациях, производится по формуле:

$$W = \alpha \times (P) + \beta \times (I + R)$$

где:

W – выкупная сумма;

P – остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору ДС, остаток денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, и отраженных на счете ДС на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

I – остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору ДС, остаток результата от размещения денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, и отраженных на счете ДС на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

R – остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору ДС, и денежных средств, уплаченных работодателем такого вкладчика в его пользу, и отраженных на счете ДС на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

α , β – коэффициенты, установленные договором ДС α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$). Значения коэффициентов устанавливаются в типовой форме договора ДС, утвержденной Фондом. Значения коэффициентов Фонд размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 1 рабочего дня с даты утверждения соответствующего решения органом управления Фонда. Расчет выкупной суммы производится в соответствии со значениями коэффициентов α , β , действующими на момент заключения договора ДС.

11.33.2. Размер выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций рассчитывается исходя из суммы, указанной в заявлении участника, но не превышающей размера остатка средств на счете ДС.

11.33.3. Размер выкупной суммы правопреемникам рассчитывается путем умножения суммы остатка средств на счете ДС вкладчика (участника) на дату вынесения решения о выплате правопреемникам,

на долю каждого правопреемника, определенную в соответствии с пунктом 11.27 Правил, с применением метода математического округления к ближайшему целому до двух знаков после запятой.

11.33.4. Остаток средств на счете ДС после прекращения обязательств по договору ДС (после исполнения Фондом обязательств перед правопреемниками по выплате выкупной суммы в размере, рассчитанном в соответствии с абзацем первым настоящего пункта Правил), образовавшийся вследствие наличия долей копеек при расчетах выкупной суммы для нескольких правопреемников (погрешность округления), направляется на формирование страхового резерва Фонда.

11.33.5. Включение в состав выкупной суммы единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения не допускается, за исключением случаев получения выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками по договорам ДС Фонд формирует пенсионные резервы.

12.2. Пенсионные резервы по договорам ДС Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов по договорам ДС;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по договорам ДС при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.11.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);
- средств гарантийного возмещения по договорам ДС, 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 ДС, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

12.3. Фонд может осуществлять формирование, учет и размещение средств страхового резерва в составе отдельного инвестиционного портфеля или в составе иного инвестиционного портфеля (иных инвестиционных портфелей) совместно со средствами резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

12.5. Не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав средств пенсионных резервов по договорам ДС.

12.6. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам ДС и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам ДС в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 75-ФЗ.

12.7. На средства пенсионных резервов по договорам ДС и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов по договорам ДС, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками по договорам ДС), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая участников, к которым также не могут применяться меры по обеспечению заявленных

требований, в том числе арест имущества.

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

12.9. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.10. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

13. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

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

13.2. Размещение средств пенсионных резервов по договорам ДС 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 ДС для Фонда, его вкладчиков, участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

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

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

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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

14.1. Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией

14.1.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями) или заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) соответствующее дополнительное соглашение к ранее заключенному договору доверительного управления средствами пенсионных резервов.

14.1.2. Управляющей компанией Фонда может быть юридическое лицо, имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

14.1.3. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании установленных законодательством Российской Федерации требований, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения договора доверительного управления с негосударственным пенсионным фондом.

14.1.4. Решение о заключении (расторжении) Фондом договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимает единоличный исполнительный орган Фонда.

14.1.5. Договор доверительного управления заключается в письменной форме. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

14.1.6. В договор доверительного управления, по соглашению сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, Правилам Фонда и законодательству Российской Федерации.

14.1.7. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

14.1.8. По договору доверительного управления Фонд передает 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.

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

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

14.1.11. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

14.2. Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием

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

14.2.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление

деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.

14.2.3. Услуги специализированного депозитария Фонду может оказывать одновременно только один специализированный депозитарий.

14.2.4. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимается на основании установленных законодательством Российской Федерации требований, которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария с негосударственным пенсионным фондом

14.2.5. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает единоличный исполнительный орган Фонда.

14.2.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

14.2.9. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

15.1. Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии раскрывается Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 3 рабочих дней, следующих за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.

15.2. Информация о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием раскрывается Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 1 рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.

15.3. Дополнительная информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письменному запросу вкладчиков и участников.

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

16.1. Фонд имеет право получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Размер постоянной части вознаграждения Фонда утверждается решением Советом директоров Фонда.

Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда определяется решением Совета директоров Фонда.

16.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных

резервов по договорам ДС. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в состав собственных средств Фонда.

16.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

16.3.1. 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 составляет 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы составляет 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

16.3.2. Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона № 75-ФЗ, 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.

16.3.3. Выплата постоянной части вознаграждения производится один раз в месяц.

16.3.4. По решению Совета директоров Фонда размер постоянной части вознаграждения Фонда за год может составлять меньшую величину по сравнению с величиной, установленной подпунктом 16.3.1 настоящего пункта настоящего раздела Правил.

16.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

16.4.1. 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.

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

16.4.3. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной подпунктом 16.4.2 настоящего пункта настоящего раздела Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

16.4.4. 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 подпунктом 16.4.2 настоящего пункта настоящего раздела Правил, устанавливается Банком России.

16.4.5. По решению Совета директоров Фонда размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда за год может составлять величину меньшую по сравнению с величинами, установленными подпунктами 16.4.2 и 16.4.3 настоящего пункта настоящего раздела Правил.

16.4.6. 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 ДС, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (в соответствии с требованиями пункта 7 статьи 35.4 Федерального закона №75-ФЗ) и доставкой выплат по договору ДС. Оплата расходов, связанных с доставкой выплат по договору ДС осуществляется за счет средств пенсионных резервов в случае, если это предусмотрено договором ДС в соответствии с пунктом 6 статьи 35.4. Федерального закона № 75-ФЗ. Указанные расходы не являются вознаграждением Фонда.

17. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда

17.1. Вкладчик обязан:

17.1.1. Ознакомиться с Правилами и ознакомить с Правилами участника по договору ДС, если такой договор заключен в пользу иного физического лица (участника).

17.1.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных договором ДС и в соответствии с Правилами, а также законодательством

Российской Федерации в случае внесения единовременного взноса по договору ДС.

17.1.3. Информировать Фонд об изменении как своих данных, так и данных участника: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, места жительства, банковских реквизитов, номера телефона и о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по договору ДС – в течение 7 календарных дней с даты фактического изменения, если иное не предусмотрено договором ДС.

17.1.4. Обеспечивать сохранность договора ДС и документов, подтверждающих внесение сберегательных взносов.

17.1.5. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором ДС.

17.2. Вкладчик имеет право:

17.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору ДС в полном объеме.

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

17.2.3. Получать информацию о состоянии счета ДС в порядке, определенном Правилами и условиями договора ДС.

17.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Правилами, договором ДС.

17.2.5. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором ДС.

17.3. Участник обязан:

17.3.1. Ознакомиться с Правилами, соблюдать условия договора ДС.

17.3.2. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором ДС.

17.3.3. Информировать Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность участника, места жительства, банковских реквизитов, номера телефона и о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по договору ДС – в течение 7 календарных дней с даты фактического изменения, если иное не предусмотрено договором ДС.

17.3.4. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором ДС.

17.4. Участник имеет право:

17.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по договору ДС и (или) единовременной выплаты по договору ДС в соответствии с условиями такого договора.

17.4.2. Получать периодические выплаты по договору ДС и (или) единовременную выплату по договору ДС в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, договором ДС и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору ДС.

17.4.3. Требовать от Фонда изменения условий формирования ДС в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора ДС.

17.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, настоящими Правилами и условиями договора ДС.

17.4.5. Получать информацию о состоянии своего счета ДС в порядке, определенном Правилами и условиями договора ДС.

17.4.6. Участник может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором ДС.

17.5. Фонд обязан:

17.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации

Федерации.

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

17.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения счетов ДС в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Правилами.

17.5.4. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их счетов ДС 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).

17.5.5. Осуществлять периодические выплаты по договору ДС, единовременную выплату по договору ДС или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора ДС настоящими Правилами, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

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

17.5.7. Предоставлять физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом договор ДС, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

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

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

17.5.10. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора ДС.

17.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с разделами 6 и 12 настоящих Правил.

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

17.5.13. Организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

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

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

17.5.16. Привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам ДС, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.

17.5.17. Осуществлять обособленный учет на счете ДС участника, в пользу которого заключен договор ДС, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору ДС, осуществленных участнику, и остатка средств на счете ДС участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов.

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

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

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

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

- 17.5.22. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.
- 17.5.23. Представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной Банком России, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.
- 17.5.24. 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.
- 17.5.25. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором ДС.

17.6. Фонд имеет право:

- 17.6.1. На получение вознаграждения, указанного в разделе 16 настоящих Правил.
- 17.6.2. Фонд может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором ДС.

17.7. Фонд не вправе:

- 17.7.1. Уменьшать размер и (или) продолжительность периодических выплат по договорам ДС, назначенных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.
- 17.7.2. 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.

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

18.1. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

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

18.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры ДС. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах ДС, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное. Внесение изменений в условия договора ДС оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

18.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила после регистрации изменений и дополнений к Правилам в Банке России. Уведомление осуществляется путем раскрытия текста изменений и дополнений в Правила на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в срок, установленный Банком России.

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

19. Заключительные положения

19.1. При осуществлении выплат по договору ДС Фонд выполняет функции налогового агента в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.

19.2. Вопросы формирования ДС, осуществляемых Фондом, не урегулированные Правилами и договорами ДС, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.