

**ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ  
ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ  
Акционерного общества  
«Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»**

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Решением Совета директоров  
Протокол от 31.01.2024 г. № 131

**г. Ханты-Мансийск  
2024**

## Оглавление

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

## 1. Общие положения

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

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность по формированию долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон о НПФ), 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 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 Закона о НПФ;

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

**гарантийное возмещение** - денежная сумма, подлежащая выплате участнику, правопреемнику участника или переводу в негосударственный пенсионный фонд из фонда гарантирования пенсионных резервов в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее - Закон о гарантировании прав участников НПФ);

**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 Законом о НПФ;

**гарантийные взносы** - денежные средства, уплачиваемые Фондом в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с Законом о гарантировании прав участников НПФ;

**государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений (господдержка)** – дополнительные стимулирующие взносы в пользу вкладчиков, заключивших договоры долгосрочных сбережений, осуществляемые в порядке, установленном статьей 36.44 Закона о НПФ;

**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 Закона о НПФ;

**единовременная выплата по договору ДС (единовременная выплата)** - денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору ДС в случаях, предусмотренных Законом о НПФ при наступлении оснований 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 Закона о НПФ;

**заявление о единовременном взносе** - документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору ДС, заключенному указанным лицом с Фондом в свою пользу, в соответствии со статьей 36.12-1 Закона о НПФ;

**коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат (коэффициент Т)** – коэффициент, применяемый Фондом при назначении периодических пожизненных выплат, установленный Фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при наличии) состава участников Фонда;

**личный кабинет Клиента** – специализированное Web-приложение, доступное авторизованным пользователям, размещенное на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети общего пользования «Интернет», либо его мобильная версия, применяемые для взаимодействия с Фондом;

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

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

**расчетный счет Фонда** - отдельный банковский счет (счета), открытый (открытые) Фонду кредитной организацией, удовлетворяющей требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами 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 Законом о НПФ 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., применяются в значениях, установленных Законом о НПФ и иными федеральными законами.

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

#### **3.1. Договор ДС с установленным минимальным размером сберегательных взносов (вид № 1)**

Описание основных условий (накопительный период):

вкладчик	физическое лицо, совпадает с участником
минимальный размер сберегательных взносов	устанавливается договором ДС
периодичность внесения сберегательных взносов	произвольная; допускается единовременное внесение сберегательного взноса, внесение сберегательных взносов в периоде выплат <sup>1</sup>
продолжительность уплаты сберегательных взносов	не менее срока, установленного для осуществления господдержки в соответствии с Законом о НПФ
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 Законом о НПФ

<sup>1</sup> Внесение сберегательных взносов в период выплат в соответствии с законодательством возможно только для взносов, внесенных вкладчиком и его работодателем в пользу такого вкладчика (за исключением сберегательных взносов в виде единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда)

### 3.2. Договор ДС с произвольным размером сберегательных взносов (вид № 2)

Описание основных условий (накопительный период):

вкладчик	физическое лицо, совпадает с участником
минимальный размер сберегательных взносов	произвольный
периодичность внесения сберегательных взносов	произвольная; допускается единовременное внесение сберегательного взноса, внесение сберегательных взносов в периоде выплат <sup>2</sup>
продолжительность уплаты сберегательных взносов	произвольная
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 Законом о НПФ

### 3.3. Выплаты по договору ДС:

3.3.1 При наступлении оснований приобретения права на получение выплат по договору ДС участником осуществляется выбор одного из двух возможных видов периодических выплат – пожизненные (Ф1) или срочные (Ф2). Выбор того или иного вида периодических выплат осуществляется участником в заявлении о назначении периодических выплат.

3.3.2 Описание основных условий видов периодических выплат представлено в последующих таблицах «Пожизненные периодические выплаты Ф1» и «Срочные периодические выплаты Ф2».

#### Пожизненные периодические выплаты Ф1:

период выплат	пожизненно
периодичность выплат	ежемесячная
размер периодических выплат <sup>3</sup>	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств на счете ДС по состоянию на день, с которого назначаются периодические выплаты и коэффициента Т; подлежит корректировке в порядке, установленном Законом о НПФ и Правилами, с учетом результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений
возможность изменения вида выплат на основании волеизъявления участника	не предусмотрена
расторжение договора ДС на основании волеизъявления вкладчика в период выплат	не допускается
правопреемство в период выплат	не предусмотрено; в случае смерти участника в период выплат, остаток средств на счете ДС подлежит направлению в страховой резерв Фонда

<sup>2</sup> Внесение сберегательных взносов в период выплат в соответствии с законодательством возможно только для взносов, внесенных вкладчиком и его работодателем в пользу такого вкладчика (за исключением сберегательных взносов в виде единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда)

<sup>3</sup> См. также раздел 9 Правил

## Срочные периодические выплаты Ф2:

период выплат	на срок не менее 10 лет (120 месяцев)
периодичность выплат	ежемесячная
размер периодических выплат <sup>4</sup>	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств на счете ДС по состоянию на день, с которого назначаются периодические выплаты, а также количества месяцев выплаты срочных периодических выплат; подлежит корректировке в порядке, установленном Законом о НПФ и Правилами, с учетом результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений
возможность изменения вида выплат на основании волеизъявления участника	предусмотрена: переход на вид выплат Ф1
расторжение договора ДС на основании волеизъявления вкладчика в период выплат	не допускается
правопреемство в период выплат	предусмотрено; в порядке, установленном договором ДС, Правилами и Законом о НПФ

3.3.3 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 участника.

3.3.4 Договор ДС может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору ДС, предусмотренных пунктом 3.3.1. 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 3.3.3 Правил, в размере остатка средств на счете ДС участника.

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

4.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками возникают на основании заключенного вкладчиком договора ДС и поступления предусмотренных таким договором сберегательных взносов.

4.2. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками включают в себя:

- обязательства по осуществлению периодических и единовременных выплат по договору ДС;
- обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм.

4.3. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками определяются в соответствии с Правилами на основании сведений, отраженных на счете ДС. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиками возникают со дня поступления первого сберегательного взноса на расчетный счет Фонда.

4.5. Обязательства Фонда перед участником возникают:

- по осуществлению периодических и единовременных выплат по договорам ДС со дня назначения участнику выплат;

<sup>4</sup> См. также раздел 9 Правил

- по выплате (переводу) выкупных сумм со дня поступления первого сберегательного взноса на расчетный счет Фонда.

4.6. 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.

4.7. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Законом о НПФ.

4.8. Фонд несет установленную законодательством ответственность за неисполнение (несвоевременное исполнение) им своих обязательств перед вкладчиками и участниками, за исключением случаев, когда неисполнение (несвоевременное исполнение) обязательств было вызвано непредставлением или несвоевременным предоставлением вкладчиком или участником информации, необходимой Фонду для ведения счетов ДС и (или) исполнения иных обязанностей, либо представлением недостоверной информации.

4.9. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, своих акционеров, вкладчиков и участников.

## 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, путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

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. Денежные средства, поступившие на расчетный счет Фонда после прекращения действия договора ДС, не подлежат отражению на счете ДС. Фонд принимает меры к возврату поступивших средств.

5.2.5. Фонд отражает поступивший сберегательный взнос на счете ДС датой его зачисления на расчетный счет Фонда при наличии в Фонде документов, позволяющих персонифицировать участника (договора ДС, платежных документов). 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. Вкладчики, заключившие с Фондом договор ДС, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном Законом о НПФ.

Размер дополнительных стимулирующих взносов по договору (договорам) ДС определяется администратором софинансирования исходя из суммы уплаченных вкладчиком сберегательных взносов по договору (договорам) ДС без учета суммы единовременного взноса, а также выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда, за истекший календарный год дифференцированно на основании информации федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, о среднемесячных доходах физического лица, определенных в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, с учетом ограничений, установленных Законом о НПФ.



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

#### **5.4. Единовременный взнос**

5.4.1. Вкладчик, заключивший с Фондом договор ДС в свою пользу, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации поданного вкладчиком заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), имеет право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору ДС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Средства пенсионных накоплений могут быть переведены в качестве единовременного взноса по договору ДС при отсутствии обстоятельств, установленных пунктом 7 статьи 36.12-1 Закона о НПФ в качестве оснований для принятия Фондом решения об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору ДС. Указанный перевод осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о единовременном взносе в размере, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором указанным лицом подано заявление (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования).

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

6.1. Фонд осуществляет аналитический учет сведений о вкладчиках, участниках по договорам ДС, предусмотренных Законом о НПФ, на счетах ДС. Счет ДС содержит следующие сведения:

- номер счета ДС;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) и иные сведения, позволяющие идентифицировать вкладчика (участника);
- номер и дата заключения договора ДС, вид договора (в периоде накопления) и вид выплат (в периоде выплат);
- размер остатка средств;
- поступившие сберегательные взносы (сумма и дата их отражения на счете ДС);
- результат размещения средств пенсионных резервов (сумма и дата отражения на счете ДС);
- осуществленные гарантийные восполнения (сумма и дата отражения на счете ДС);
- начисленные выплаты участнику (сумма и дата отражения на счете ДС);
- начисленные выплаты выкупной суммы вкладчику, участнику, их правопреемникам (сумма и дата отражения на счете ДС);
- начисленные выплаты выкупной суммы вкладчику, участнику, их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора ДС (сумма и дата отражения на счете ДС);
- дата закрытия счета ДС;
- иные сведения, необходимые Фонду для надлежащего исполнения своих обязанностей.

6.2. Основанием для открытия счета ДС является заключение договора ДС и поступление первого сберегательного взноса.

6.3. Основаниями для закрытия счета ДС является прекращение действия договора ДС, а также полное исполнение обязательств по договору ДС перед участником.

6.4. Счет ДС ведется Фондом в форме электронных записей, создаваемых на основании соответствующих первичных документов (договор ДС, распорядительные, платежные и иные первичные документы).

6.5. Информация о состоянии счетов ДС предоставляется вкладчикам, участникам Фонда бесплатно один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении, в течение 10 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.

6.6. В обращении о предоставлении информации о состоянии счетов ДС рекомендуется указывать фамилию, имя, отчество, серию и номер документа, удостоверяющего личность или идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), или страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), способ и адрес направления информации о состоянии пенсионного счета, контактный номер телефона.

6.7. В случае направления обращения о предоставлении информации о состоянии счетов ДС способами, отличными от личного обращения в офисы Фонда, установление личности заявителя осуществляется способами, указанными в п. 8.6. Правил.

## **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 Законом о НПФ.

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 участником последовательно заключалось несколько договоров ДС, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

7.3. Право на получение единовременной выплаты по договору ДС, предусмотренной пунктом 3.3.4. Правил, возникает при соблюдении участником условий внесения минимального размера сберегательных взносов, установленного договором ДС, и при выполнении условия пункта 7.2.2. Правил.

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

8.1. Назначение выплат по договору ДС оформляется распоряжением Фонда о назначении выплат по договору ДС, представляет собой процедуру принятия Фондом на себя обязательств по осуществлению указанных выплат участнику в соответствии с договором ДС, заявлением участника и Правилами.

8.2. 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.

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

8.4. Для назначения выплат по договору ДС участник предоставляет в Фонд заявление по форме, установленной Фондом, и следующие документы:

- удостоверяющие личность участника;
- подтверждающие наличие оснований для назначения выплат по договору ДС (за исключением случаев, когда Фонд имеет возможность получить такие документы самостоятельно);
- об изменении фамилии, имени, отчества (последнее - при наличии) в случае, если участник менял фамилию, имя или отчество;
- удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия представителя участника в случае, если заявление о назначении выплат подано в Фонд представителем участника.

8.5. Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд путем:

- личного обращения в офисы Фонда с предоставлением оригиналов документов;

- направления через организации почтовой связи, доставки;
- направления через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (далее - МФЦ), перечень которых размещен на официальной странице Фонда в информационно-телекоммуникационной сети общего пользования «Интернет»;
- использования личного кабинета Клиента.

8.6. При направлении заявления способами, отличными от личного обращения в офисы Фонда, подлинники документов не направляются, а установление личности заявителя, свидетельствование верности копий прилагаемых документов осуществляются (с особенностями, указанными ниже для использования личного кабинета Клиента):

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1. Гражданского кодекса Российской Федерации;
- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если заявители находятся за пределами территории Российской Федерации;
- сотрудниками МФЦ, осуществляющими прием заявителей.

В случае использования личного кабинета Клиента, установление личности заявителя производится путем его авторизации через подтвержденную учетную запись в Единой системе идентификации и аутентификации. В указанном случае к заявлению прикладываются электронные документы (если такие документы изготовлены в электронной форме и формат их исполнения позволяет проверить достоверность электронной подписи), либо электронные образы документов (фото, скан-копии).

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

8.8. Днем обращения за назначением выплат по договору ДС считается дата:

- приема в офисе Фонда заявления о назначении выплат по договору ДС с приложением всех необходимых документов;
- указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи, организации доставки по месту отправления заявления о назначении выплат по договору ДС с приложением необходимых документов;
- приема МФЦ заявления о назначении выплат по договору ДС с приложением всех необходимых документов;
- подачи заявления о назначении выплат по договору ДС с приложением необходимых документов в Личный кабинет Клиента.

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

8.10. В случае если к заявлению о назначении выплаты по договору ДС приложены не все документы, либо приложенные документы не отвечают требованиям, установленным в пунктах 8.6., 8.7. Правил, Фонд дает заявителю разъяснение о предоставлении недостающих документов.

8.11. В случае представления заявителем недостающих документов в течение трех месяцев со дня обращения, назначение выплат по договору ДС производится со дня обращения. В ином случае Фонд возвращает полученный пакет документов.

8.12. Срок вынесения распоряжения (об отказе или назначении выплат по договору ДС) не должен превышать 30 календарных дней с даты поступления заявления о назначении выплаты по договору ДС с приложением всех необходимых документов. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в личном кабинете Клиента или иным способом, установленным Фондом.

8.13. Выплаты по договору ДС осуществляются путем безналичного перечисления денежных средств на счет участника, открытый в кредитной организации. В исключительных случаях, по согласованию с Фондом выплаты по договору ДС могут производиться также через организации доставки пенсий. По заявлению участника часть выплаты может быть перечислена Фондом в организации социального обслуживания в счет оплаты оказываемых участнику социальных услуг.

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

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

8.16. 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.

8.17. Фонд приостанавливает периодические выплаты по договору ДС в следующих случаях, предусмотренных договором ДС:

- на основании заявления участника;
- получения вступившего в законную силу решения суда о признании участника безвестно отсутствующим;
- если участник, получающий выплаты по договору ДС через организации, осуществляющие доставку пенсий, не получал выплаты по договору ДС в течение шести месяцев подряд;
- закрытия счета участника в кредитной организации, на который производилась выплата по договору ДС;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором ДС.

8.18. Фонд возобновляет периодические выплаты по договору ДС с месяца, следующего за тем, в котором ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления периодических выплат по договору ДС, выплаты производятся за весь период приостановления выплат.

8.19. Фонд прекращает выплаты по договору ДС в следующих случаях:

- истечения периода выплат;
- полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств по договору ДС;
- получения Фондом достоверных сведений о наступлении смерти участника (получения решения суда о признании участника умершим).

8.20. В случае смерти участника (признания его умершим) ранее завершения периода выплат последняя выплата производится за месяц, в течение которого участник умер (признан умершим).

8.21. В случае невозможности осуществления Фондом периодических и единовременных выплат по договорам ДС, а также выплат выкупных сумм вкладчикам, участникам или их правопреемникам на счета в организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в связи с недружественными действиями иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее - недружественные действия), или в связи с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устанавливающих специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, Фонд в течение пяти рабочих дней со дня выявления невозможности осуществления указанных выплат обязан направить в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме таким вкладчикам, участникам или их правопреемникам уведомление об указанной невозможности осуществления выплат, содержащее информацию о том, что для получения указанных выплат они вправе выбрать иной способ доставки выплат, предусмотренный Законом о НПФ, другими федеральными законами, Правилами, договорами ДС, в том числе открыть счет в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации.

При исчислении установленных Законом об НПФ, другими федеральными законами, Правилами, договорами ДС сроков осуществления выплат, указанных в абзаце первом настоящего пункта Правил, не учитывается период, в течение которого осуществление указанных выплат было невозможно по основаниям, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта Правил.

## **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:

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т,$$

где:

ДВ – размер периодических выплат по договору ДС;

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

ОССДС<sub>к</sub> – сумма сберегательных взносов, результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженных на счете 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 или прекращения договора долгосрочных сбережений**

10.1. Договор ДС с Фондом заключается вкладчиком в свою пользу. Договор ДС является договором присоединения – заключается по формам, установленным Фондом.

10.2. Вкладчик может заключить несколько договоров ДС в свою пользу.

10.3. Договор ДС заключается путем:

- составления одного документа, подписанного вкладчиком и Фондом;
- подачи вкладчиком заявления о присоединении к договору ДС;
- совершения вкладчиком действий по выполнению условий договора ДС, указанных в публичной оферте Фонда (например, уплата первого сберегательного взноса).

10.4. Договор ДС вступает в силу с момента его заключения.

10.5. Договор ДС может быть изменен:

- по соглашению сторон договора ДС; при этом изменения или дополнения к договору ДС не могут противоречить законодательству Российской Федерации и Правилам;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных договором ДС, не противоречащих Правилам и законодательству Российской Федерации.

10.6. Изменения и дополнения к договору ДС заключаются способами, указанными в пункте 10.3. Правил.

10.7. Договор ДС прекращает свое действие:

- в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств по договору ДС;
- в случае расторжения договора ДС;
- в связи со смертью вкладчика (участника);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.8. В случае расторжения договора ДС с выплатой выкупной суммы вкладчику (п.11.1. Правил), действие договора ДС прекращается в последний рабочий день месяца, следующего за месяцем подачи соответствующего заявления.

10.9. В случае расторжения договора ДС с переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд (пункт 11.2. Правил), действие договора ДС прекращается 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.

10.10. Изменение размера, приостановление, прекращение внесения сберегательных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения договора ДС, не требует подписания дополнительного соглашения к договору ДС, но может повлечь изменение размера обязательств Фонда (в зависимости от применяемого вида договора ДС или вида выплат).

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

11.1. Вкладчик 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 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. Вкладчик 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.

11.4. Заявления о выплате выкупных сумм направляются в Фонд способами, указанными в пункте 8.5. Правил, установление личности заявителя, свидетельствование верности копий прилагаемых документов осуществляется в соответствии с пунктом 8.6. Правил.

11.5. Перечисление выкупной суммы вкладчику с расторжением договора ДС в случаях, предусмотренных пунктом 11.1. Правил, производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем прекращения договора ДС, на счет вкладчика, открытый в кредитной организации, а в случаях выплаты выкупной суммы без расторжения договора ДС (при наличии единовременного взноса и/или дополнительных стимулирующих взносов) – не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем обращения вкладчика в Фонд.

11.6. Порядок выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций (пункт 11.3 Правил) устанавливается Правительством Российской Федерации.

### **Перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд**

11.7. 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.

11.8. 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.

11.9. Вкладчик по договору ДС 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.

11.10. 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**

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

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

11.12. 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.

11.13. 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.

11.14. 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.

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

- удостоверяющих личность правопреемника;
- свидетельство о смерти участника;
- подтверждающих родственные отношения правопреемника с участником;
- 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.

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

11.17. Заявление правопреемника и прилагаемые к нему документы могут быть представлены в Фонд способами, указанными в пункте 8.5 Правил. Способы свидетельствования верности копий прилагаемых документов, установление личности заявителя определяются в соответствии с пунктом 8.6. Правил.

11.18. В случае, если к заявлению правопреемника приложены не все необходимые документы, либо приложенные документы не отвечают требованиям, установленным в пунктах 11.16. и 11.17. 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.

11.19. Выплата правопреемникам участника из числа родственников, указанных в пункте 11.14. Правил, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение выплат правопреемникам только при отсутствии родственников первой очереди.

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

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

11.22. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пункте 11.20. Правил, средства, отраженные на счете ДС, учитываются в составе страхового резерва Фонда.

11.23. 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.

11.24. Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный в пункте 11.20. или 11.18. 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 11.25. 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. 11.14. 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 Фондом в страховой резерв.

11.25. 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;

11.26. 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.

11.27. О результате рассмотрения заявления правопреемника Фонд информирует правопреемника путем размещения информации в личном кабинете Клиента или иным способом, установленным Фондом.

11.28. Суммы средств, причитающиеся правопреемнику, обратившемуся в установленном порядке с заявлением правопреемника, и оставшиеся не полученными в связи с его смертью, наследуются наследниками умершего правопреемника на общих основаниях.



11.29. Выплата правопреемникам, а также зачисление в страховой резерв в случаях, предусмотренных п. 11.22. Правил, производится Фондом не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о выплате правопреемнику.

Договором ДС может быть предусмотрено право Фонда осуществить зачет дебиторской задолженности умершего участника по излишне выплаченным средствам и кредиторской задолженности перед правопреемником по выплате выкупной суммы.

#### **Порядок расчета выкупных сумм**

11.30. Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику 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.

Если на счете ДС не отражены единовременный взнос и дополнительные стимулирующие взносы, договор ДС расторгается, выкупная сумма равна остатку средств на счете ДС на день прекращения договора ДС.

При этом, остаток средств на счете ДС, отраженных на счете ДС после прекращения обязательств по договору ДС (включая отраженный на счете ДС доход от размещения средств пенсионных резервов, рассчитанный за календарный год, начиная с 1 января по дату расторжения договора ДС включительно), направляются на формирование страхового резерва Фонда.

11.31. Размер выкупной суммы, переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора ДС (пункт 11.2. Правил), равен остатку средств на счете ДС на дату прекращения договора ДС.

11.32. 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. 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 11.24 Правил, с применением метода математического округления к ближайшему целому до двух знаков после запятой.

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.

## **12. Порядок формирования пенсионных резервов**

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

12.2. Пенсионные резервы Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.3. Пенсионные резервы формируются за счет:

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;
- средств гарантийного возмещения;
- средств гарантийного восполнения, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

12.4. Доход от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и отражается на счете ДС как результат

размещения пенсионных резервов по состоянию на 31 декабря каждого года получения дохода не позднее 31 марта следующего года. Вознаграждение Фонда определяется в порядке, установленном Разделом 15 Правил. Отрицательный результат размещения пенсионных резервов, а также гарантийное восполнение отражаются на счете ДС в те же сроки.

### **13. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов**

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

13.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:

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

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

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

13.6. Размещение средств пенсионных резервов производится в соответствии с утверждаемым Советом директоров Фонда порядком, содержащим инвестиционную стратегию и целевую доходность, инвестиционные декларации для размещения средств пенсионных резервов с указанием состава и структуры активов, а также требования к разрешенным активам, которые Фонд определил самостоятельно.

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

13.8. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

#### **Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры согласно требованиям Закона о НПФ**

14.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности, успешно прошедшей процедуру выбора управляющей компании в соответствии с внутренним документом Фонда. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

14.2. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.

14.3. Действие договора доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается в связи с окончанием срока его действия. Положения договора доверительного управления должны предусматривать случаи досрочного его прекращения, не противоречащие законодательству Российской Федерации. В случаях досрочного прекращения договором доверительного управления должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие сохранность средств пенсионных резервов Фонда.

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

14.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается с учетом требований к деятельности специализированного депозитария, установленных нормативными актами Банка России, путем проведения Фондом процедуры выбора специализированного депозитария в соответствии с внутренним документом Фонда. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.

14.6. Действие договора об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в связи с окончанием срока действия договора или его расторжением.

14.7. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры согласно требованиям Закона о НПФ, размещается Фондом в составе информации, раскрываемой на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети общего пользования «Интернет» не позднее трех рабочих дней с даты заключения соответствующего договора, за исключением случаев если действующими нормативными и нормативными правовыми актами не установлено иное.

14.8. Фонд предоставляет вкладчикам, участникам и иным заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответственно информацию о полном и (или) сокращенном фирменном наименовании управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

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

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

Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

### **15.2. Постоянная часть вознаграждения Фонда**

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

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

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

### **15.3. Переменная часть вознаграждения Фонда**

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

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

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

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

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

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

## **16. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда**

16.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются Законом о НПФ, другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором ДС.

### **16.2. Вкладчик вправе:**

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору ДС в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном договором ДС и Правилами за исключением случаев, предусмотренных Законом о НПФ;
- получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами;
- получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

### **16.3. Вкладчик обязан:**

- ознакомиться с Правилами, соблюдать условия договора ДС;
- 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 уплаты единовременного взноса по договору ДС;
- вносить целевые поступления, если внесение таких поступлений предусмотрено условиями договора ДС;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом, а также предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором ДС и Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

### **16.4. Участник вправе:**

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по договору ДС или единовременной выплаты по договору ДС в соответствии с условиями такого договора;

- получать периодические выплаты или единовременную выплату по договору ДС в соответствии с Законом о НПФ, договором ДС и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по договору ДС;
- требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами и условиями договора ДС;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Законом о НПФ, Правилами и условиями договора ДС;
- получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами;
- получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений.

#### 16.5. Участник обязан:

- ознакомиться с Правилами, соблюдать условия договора ДС;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом, а также предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором ДС и Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

16.6. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Законом о НПФ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Правилами и договорами ДС.

#### 16.7. Фонд имеет право:

- на получение вознаграждения, указанного в разделе 15 Правил, в соответствии с Законом о НПФ;
- требовать от вкладчика (участника) информации, необходимой для выполнения обязательств Фонда в соответствии с договором ДС;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), специализированного депозитария, актуария и аудитора Фонда.

#### 16.8. Фонд обязан:

- осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения Правил на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети общего пользования «Интернет»;
- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения счетов ДС в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и разделом 6 Правил;
- 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);
- осуществлять периодические выплаты по договору ДС, единовременную выплату по договору ДС или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора ДС и Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;
- переводить по поручению вкладчика выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора ДС и Правил, если иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора ДС;

- 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;
  - 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 законодательством Российской Федерации;
  - соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;
  - проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в сети Интернет;
  - осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России;
  - организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;
  - не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов по договорам ДС, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;
  - 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;
  - 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;
  - привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам ДС, если это предусмотрено нормативными актами Банка России;
  - по итогам финансового года осуществлять ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по формированию ДС в соответствии с законодательством РФ об актуарной деятельности;
  - проводить ежегодно по итогам финансового года аудит в соответствии с законодательством РФ об аудиторской деятельности;
  - представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года;
  - выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, в соответствии с требованиями Банка России;
- 16.9. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные Законом о НПФ, другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и договором ДС.

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

17.1. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Фонда.

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

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры 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 оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

17.4. 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 размещения текста изменений и дополнений в Правила на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети общего пользования «Интернет» не позднее трех рабочих дней с даты регистрации Банком России изменений и дополнений к Правилам.

## **18. Заключительные положения**

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

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



ФЭД

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

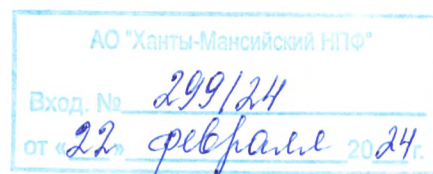
107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

ИНН 8601999494

От 22.02.2024 № 14-21/1002  
на № 321/24 от 01.02.2024

Уведомление о регистрации правил  
формирования долгосрочных сбережений



В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ<sup>1</sup> (далее – Закон № 75-ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У<sup>2</sup> и на основании заявления Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд) от 01.02.2024 № 321/24 Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение<sup>3</sup> зарегистрировать<sup>4</sup> правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 31.01.2024 № 131).

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

исключить пункт 10.10 Правил, предусматривающий, что изменение размера, приостановление, прекращение внесения сберегательных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения договора долгосрочных

<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 56/2-1-Пфдс.



сбережений, не требует подписания дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений, но может повлечь изменение размера обязательств Фонда, так как согласно пункту 2.2. статьи 9 и подпункту 5 пункта 1 статьи 36.39 Закона № 75-ФЗ договор долгосрочных сбережений должен содержать положения о порядке и об условиях внесения сберегательных взносов, в связи с чем положения указанного пункта Правил могут привести к несоответствию пункту 4 статьи 9 Закона № 75-ФЗ в части оформления дополнительного соглашения к договору долгосрочных сбережений в случае внесения изменений в условия договора;

дополнить абзацы пятый и шестой пункта 12.3 Правил соответствующими ссылками на Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ<sup>5</sup> и Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ<sup>6</sup>;

скорректировать пункт 17.4 Правил в соответствии с абзацем вторым пункта 2.1 Указания Банка России от 18.06.2019 № 5175-У<sup>7</sup>, согласно которому информация о внесении изменений и дополнений в Правила должна быть обновлена Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих такие изменения.

Приложение: правила формирования  
долгосрочных сбережений – один файл.

Заместитель директора Департамента  
допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

С.В. Ключко

---

<sup>5</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

<sup>6</sup> Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

<sup>7</sup> Указание Банка России от 18.06.2019 № 5175-У «Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия».