

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА К ДОГОВОРУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд), действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 18.10.2007 № 269/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице \_\_\_\_\_, действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, предлагает неопределенному кругу физических лиц заключить договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов (далее – Договор) на условиях, определенных в Договоре, являющемся неотъемлемой частью настоящей публичной оферты. Акцептом настоящей публичной оферты, то есть согласием физического лица заключить Договор на предлагаемых Фондом условиях, является уплата первого сберегательного взноса (согласно пункту 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации). Местом заключения Договора признается г. Москва (место нахождения Фонда). Датой заключения Договора признается дата уплаты первого сберегательного взноса по Договору.

### ДОГОВОР ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ №

г. Москва

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд), действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 18.10.2007 № 269/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице \_\_\_\_\_, действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_,  
(указываются фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) Вкладчика, в том числе фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), которые были у Вкладчика при рождении)  
именуемый(-ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, далее именуемые при совместном упоминании «Стороны», а по отдельности – «Сторона», в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации заключили настоящий Договор способом акцепта публичной оферты на нижеследующих условиях.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Вкладчик обязуется уплачивать в Фонд сберегательные взносы в пользу участника (далее – Участник), а Фонд обязуется осуществлять выплаты Участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат в соответствии с Договором и Правилами формирования долгосрочных сбережений (далее – Правила Фонда)<sup>1</sup>.
- 1.2. Вид Договора в соответствии с Правилами Фонда – «Договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов».
- 1.3. Участником, то есть лицом, которому должны производиться выплаты по Договору, является сам Вкладчик, уплачивающий сберегательные взносы по Договору в свою пользу.
- 1.4. Период гарантийного возмещения в течение накопительного периода по Договору (период до даты принятия Фондом решения о назначении периодических выплат или единовременной выплаты Участнику) составляет 5 лет. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос.
- 1.5. Основные термины и понятия используются в настоящем Договоре в значениях, определенных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ) и Правилами Фонда, а также иным законодательством Российской Федерации.

<sup>1</sup> Правила Фонда размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА**

### **2.1. Вкладчик имеет право:**

- 2.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по настоящему Договору в полном объеме.
- 2.1.2. Получать от Фонда информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений, открытого в соответствии с настоящим Договором.
- 2.1.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, за исключением случаев, предусмотренных Законом № 75-ФЗ.
- 2.1.4. Расторгнуть Договор, получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда.
- 2.1.5. Обращаться в Фонд для получения бесплатных консультаций по вопросам формирования долгосрочных сбережений, а также о порядке исполнения настоящего Договора.
- 2.1.6. Использовать сервисы Фонда, размещенные на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая сервис «Личный кабинет».
- 2.1.7. Выбирать и согласовывать предпочтительный способ связи Фонда с Вкладчиком.
- 2.1.8. Расторгнуть Договор в течение 14 календарных дней после дня его заключения (далее – период охлаждения) путем подачи (направления) в Фонд письменного заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений в период охлаждения с выплатой ему выкупной суммы в размере поступивших за указанный период сберегательных взносов и суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов (при ее наличии на счете долгосрочных сбережений). Форма заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений в период охлаждения и порядок его подачи (направления) в Фонд размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

### **2.2. Вкладчик обязан:**

- 2.2.1. Ознакомиться с Правилами Фонда.
- 2.2.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных разделом 4 настоящего Договора, в соответствии с Правилами Фонда, а также законодательством Российской Федерации.
- 2.2.3. Письменно информировать Фонд об изменении сведений, указанных в разделе 13 настоящего Договора, а также о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом его обязательств по Договору, в течение 7 календарных дней с даты их фактического изменения.
- 2.2.4. Предоставлять в Фонд необходимую достоверную информацию для выполнения Фондом своих обязательств по настоящему Договору, сведения и документы, необходимые для исполнения Фондом требований законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
- 2.2.5. Обеспечивать сохранность Договора и документов, подтверждающих внесение сберегательных взносов.
- 2.2.6. Незамедлительно извещать Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была ранее предоставлена в Фонд для осуществления выплат.

- 2.3. Вкладчик имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные Правилами Фонда и (или) законодательством Российской Федерации, помимо прав и обязанностей, указанных в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Договора.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

### **3.1. Фонд имеет право:**

- 3.1.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по настоящему Договору в полном объеме.
- 3.1.2. Требовать от Вкладчика предоставления достоверных сведений и подлинников (надлежаще заверенных копий) документов, необходимых для исполнения Фондом своих обязательств.
- 3.1.3. В случае непредставления Вкладчиком (Участником) документов в соответствии с подпунктом 2.2.4 пункта 2.2 настоящего Договора формировать налогооблагаемую базу и делать вывод в отношении налогового статуса Вкладчика (Участника), исходя из имеющихся данных (или факта их отсутствия).
- 3.1.4. Не исполнять требование Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит законодательству Российской Федерации или Правилам Фонда. Обоснованный отказ Фонда в письменной форме направляется Вкладчику (Участнику) в течение 15 рабочих дней со дня

регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Законом № 75-ФЗ и другими федеральными законами.

- 3.1.5. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в связи с неисполнением Вкладчиком обязательств по Договору путем направления ему соответствующего уведомления посредством сервиса «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или по иным каналам связи, в том числе по электронной почте, указанной Вкладчиком в качестве контактных данных.
- 3.1.6. Приостанавливать выплаты и (или) замораживать, а также отказывать в совершении операций по Договору в случаях, предусмотренных требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.1.7. Производить оплату расходов, связанных с доставкой периодических выплат или единовременной выплаты по Договору за счет собственных средств Фонда.

### **3.2. Фонд обязан:**

- 3.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Правилами Фонда.
- 3.2.2. Знакомить Вкладчика (Участника) с Правилами Фонда, в том числе со всеми изменениями и дополнениями, внесенными в Правила Фонда, размещаемыми на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 3.2.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Участником в форме ведения счета долгосрочных сбережений, который должен быть открыт не позднее 5 рабочих дней с даты поступления первого сберегательного взноса.
- 3.2.4. Осуществлять обособленный учет на счете долгосрочных сбережений Участника единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по настоящему Договору, осуществленных Вкладчику, Участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов. При этом результат размещения пенсионных резервов не начисляется на счет долгосрочных сбережений после даты смерти Участника.
- 3.2.5. Обеспечить сохранность учетных документов в течение 5 лет с момента закрытия счета долгосрочных сбережений, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.
- 3.2.6. По обращению Вкладчика предоставлять копию заключенного с ним Договора в течение 10 рабочих дней со дня получения обращения. Вкладчикам, с которыми заключен Договор в электронной форме, копия указанного Договора в электронной форме направляется посредством сервиса «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или по иным каналам связи, в том числе по электронной почте, указанной Вкладчиком в качестве контактных данных.
- 3.2.7. Осуществлять периодические выплаты, единовременную выплату в соответствии с порядком и условиями, определенными разделами 5 и 6 настоящего Договора, Правилами Фонда и требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.2.8. Выплачивать выкупную сумму или переводить ее в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Правилами Фонда, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.2.9. Предоставлять Вкладчику (Участнику) необходимую информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений, открытого по настоящему Договору, в течение 10 дней по его запросу в порядке, определенном Правилами Фонда.
- 3.2.10. Не принимать решения и (или) не совершать действия в одностороннем порядке, нарушающие права Вкладчика (Участника) по настоящему Договору.
- 3.2.11. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по Договору и при необходимости производить гарантийное восполнение соответствующих резервов покрытия пенсионных обязательств на счете долгосрочных сбережений:
  - в течение накопительного периода (период до даты принятия Фондом решения о назначении периодических выплат или единовременной выплаты Участнику) – по истечении каждого периода гарантийного восполнения, установленного пунктом 1.4 Договора;
  - при назначении Участнику периодических выплат или единовременной выплаты по Договору – по состоянию на дату, с которой они назначаются;
  - в течение выплатного периода (период после назначения Участнику периодических выплат по Договору) – по истечении каждого календарного года;
  - при переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд – по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся

начиная с года подачи Вкладчиком заявления о расторжении Договора о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

- 3.3. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность периодической выплаты по Договору, назначенной Участнику, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.
- 3.4. Фонд осуществляет любые выплаты по Договору, включая выплату выкупной суммы, с учетом действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.5. Фонд имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные Правилами Фонда и законодательством Российской Федерации, помимо прав и обязанностей, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 настоящего Договора.

#### **4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УПЛАТЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ**

##### **4.1. Виды сберегательных взносов:**

- 4.1.1. Взносы, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника.
- 4.1.2. Дополнительные стимулирующие взносы.
- 4.1.3. Единовременный взнос.

##### **4.2. Сберегательные взносы, предусмотренные подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Договора, уплачиваются Вкладчиком в пользу Участника:**

- 4.2.1. Денежными средствами в валюте Российской Федерации.
- 4.2.2. **Безналичным способом** путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета сберегательных взносов, реквизиты которого указаны в разделе 13 настоящего Договора.

Платежный документ должен содержать реквизиты Фонда-получателя платежа, реквизиты Вкладчика-плательщика, в том числе фамилию, имя, отчество (при наличии) Вкладчика, назначение платежа «Сберегательный взнос по договору № (номер договора)», сумму сберегательного взноса, иную информацию, установленную законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия в Фонде необходимой информации для идентификации платежа, Фондом осуществляется возврат платежа. Если у Фонда отсутствует достаточная информация для возврата платежа и Фонд не смог получить недостающую информацию, то возврат платежа производится на основании обращения плательщика по реквизитам, указанным плательщиком. Обращение предоставляется в Фонд в виде заявления о возврате платежа, составленного плательщиком в произвольной форме.

- 4.2.3. **С произвольными периодичностью и продолжительностью** (периодичность и продолжительность уплаты взносов Вкладчик определяет самостоятельно).
- 4.2.4. **В размере**, определяемом Вкладчиком самостоятельно, за исключением первоначального взноса, минимальный размер которого составляет \_\_\_\_\_ рублей (*заполняется в соответствии с планом формирования долгосрочных сбережений*).

##### **4.3. Сберегательные взносы, предусмотренные подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 Договора, – дополнительные стимулирующие взносы:**

- 4.3.1. Вкладчик имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 4.3.2. Размер дополнительных стимулирующих взносов по Договору определяется исходя из суммы уплаченных Вкладчиком сберегательных взносов, предусмотренных подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 и пунктом 4.2 Договора, а также размера среднемесячного дохода Вкладчика в порядке, установленном статьей 36.44 Закона № 75-ФЗ.
- 4.3.3. Порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по настоящему Договору 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 настоящему Договору устанавливаются Правительством Российской Федерации.

##### **4.4. Сберегательный взнос, предусмотренный подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 Договора, – единовременный взнос:**

- 4.4.1. Вкладчик, являющийся согласно пункту 1.3 Договора одновременно Участником, имеет право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде на основании

действующего договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного им с Фондом, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Вкладчик может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, сформированных в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, подав заявление о единовременном взносе в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.5. Отсутствие поступления на счет долгосрочных сбережений по Договору первого сберегательного взноса (уплачиваемого Вкладчиком или единовременного взноса) по состоянию на 30 апреля года, следующего за годом заключения Договора, признается Фондом неисполнением Вкладчиком его обязательств по Договору и может повлечь применение мер, указанных в подпункте 3.1.5 пункта 3.1 Договора.

## **5. ОСНОВАНИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ**

5.1. Основаниями назначения выплат по настоящему Договору являются основания приобретения Участником права на получение выплат по Договору, установленные настоящим разделом в соответствии с требованиями Закона № 75-ФЗ.

5.2. Пожизненные и срочные периодические выплаты могут быть назначены Фондом при наличии хотя бы одного из следующих условий:

5.2.1. Достижение Участником возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

5.2.2. Истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника.

5.3. Единовременная выплата назначается при наличии хотя бы одного из следующих условий:

5.3.1. Достижение Участником возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин, если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10,00 процентов действующего на дату обращения Участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации.

5.3.2. По выбору Участника после истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника.

5.4. При расчете срока истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений, предусмотренного подпунктом 5.2.2 пункта 5.2 и подпунктом 5.3.2 пункта 5.3 Договора, учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу Участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В случае если Вкладчиком последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

## **6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ**

6.1. Фонд осуществляет следующие виды выплат Участнику:

6.1.1. Выплаты по достижении Участником пенсионных оснований, установленных пунктом 5.2 и подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 Договора:

- пожизненные периодические выплаты;
- срочные периодические выплаты на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата вместо выплат, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта настоящего пункта Договора.

6.1.2. Выплаты, назначаемые взамен периодических выплат, предусмотренных подпунктом 6.1.1 настоящего пункта Договора:

- срочные периодические выплаты на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата – по достижении пенсионного основания, установленного подпунктом 5.3.2 пункта 5.3 Договора.

- 6.2. Участник при обращении в Фонд за выплатами по Договору вправе выбрать вид выплат либо из числа предусмотренных абзацами вторым или третьим подпункта 6.1.1 пункта 6.1 Договора, либо из числа выплат, предусмотренных подпунктом 6.1.2 пункта 6.1 Договора.
- 6.3. Выплаты по настоящему Договору назначаются Участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении указанного Участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат согласно пунктам 5.2 и 5.3 Договора.
- 6.4. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по настоящему Договору может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока согласно пункту 6.2 настоящего Договора.
- 6.5. Датой обращения за назначением выплат по настоящему Договору считается дата регистрации Фондом надлежащим образом оформленного заявления о единовременной выплате средств пенсионных резервов, учтенных на счете долгосрочных сбережений Участника по договору долгосрочных сбережений, или заявления о назначении участнику периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, с полным, надлежаще оформленным пакетом необходимых подтверждающих документов.
- 6.6. Для назначения выплат по настоящему Договору 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, пола Участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты);
  - 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;
  - иные необходимые документы.
- 6.7. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения Участником выплат по настоящему Договору, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 6.8. Заявление и документы, предусмотренные настоящим разделом, могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 6.9. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Заявление в электронной форме, подписанное электронной подписью Участника или правопреемника Участника в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
- 6.10. Продолжительность срочных периодических выплат по настоящему Договору указывается Участником в заявлении в полных месяцах.
- 6.11. Фонд в течение одного месяца с даты обращения рассматривает заявление Участника о назначении выплат. 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.
- 6.12. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат при их назначении определяется по следующей формуле:

$$ДВ = ОССДС / Т, \text{ где:}$$

ДВ – размер периодических выплат по настоящему Договору;

ОССДС – остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника по состоянию на день, с которого ему назначаются периодические выплаты по настоящему Договору;

Т – коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по настоящему Договору, определяемый в соответствии с внутренним документом Фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат и информация о котором размещена на сайте Фонда в сети «Интернет», или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по настоящему Договору.

- 6.13. Выплаты по настоящему Договору осуществляются путем перечисления на банковский счет Участника.
- 6.14. 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 осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.
- 6.15. Единовременная выплата осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.
- 6.16. Если на дату осуществления единовременной выплаты на счете долгосрочных сбережений не отражен результат от размещения пенсионных резервов по настоящему Договору за предыдущий финансовый год, подлежащий включению в состав единовременной выплаты, то счет долгосрочных сбережений закрывается после осуществления дополнительной выплаты за счет вышеуказанных средств.
- 6.17. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке по формуле:

$$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т, \text{ где:}$$

ДВ – размер периодических выплат по настоящему Договору;

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

ОССДС<sub>к</sub> – сумма сберегательных взносов, результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтенных при определении размера периодических выплат по настоящему Договору при их назначении или предыдущей корректировке;

Т – коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по настоящему Договору, определяемый в соответствии с внутренним документом Фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат и информация о котором размещена на сайте Фонда в сети «Интернет», или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по настоящему Договору, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочных периодических выплат по состоянию на дату, с которой проводится соответствующая корректировка.

- 6.18. Минимальный размер срочных периодических выплат, предусмотренных подпунктом 6.1.1 пункта 6.1 Договора и подпунктом 6.1.2 пункта 6.1 Договора, определяется в том же порядке, что и минимальный размер негосударственной пенсии согласно законодательству Российской Федерации, регламентирующему деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению. Если при определении Фондом права на назначение соответствующих выплат и при расчете размера указанных выплат их размер (в случае назначения соответствующих выплат) окажется менее установленного минимального размера, Фонд изменяет срок осуществления выплат (в пределах минимальной продолжительности срочных периодических выплат согласно абзацу третьему подпункта 6.1.1 пункта 6.1 и абзацу второму подпункта 6.1.2 пункта 6.1 Договора) или устанавливает единовременную выплату.
- 6.19. Начисление и (или) осуществление выплат (за исключением единовременной выплаты) **приостанавливается** в следующих случаях:
- получения Фондом информации о смерти Участника;
  - возвращения средств, выплаченных Участнику;
  - отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплат.
- 6.20. В случае получения Фондом сведений, дающих основание для **возобновления** периодических выплат (в том числе в случае получения актуальных реквизитов для перечисления выплаты) Фонд:
- возобновляет выплаты и начисление периодических выплат;

- начисляет и выплачивает периодические выплаты за период, когда выплата и начисление были приостановлены.

6.21. Фонд **прекращает** выплаты в случаях:

- полного надлежащего исполнения Фондом обязательств перед Участником;
- получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника.

## **7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА ЕЕ В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**

**7.1. Порядок обращения за выкупной суммой, выплачиваемой Вкладчику, а также порядок расчета размера и выплаты соответствующей выкупной суммы.**

- 7.1.1. Вкладчик в соответствии с условиями настоящего Договора до обращения за назначением периодических или единовременной выплат по Договору вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы<sup>2</sup>.
- 7.1.2. Для получения предусмотренной подпунктом 7.1.1 настоящего пункта Договора выкупной суммы Вкладчик должен предоставить в Фонд заявление, а также следующие подтверждающие документы:
- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
  - документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола Вкладчика (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы);
  - 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 Вкладчика;
  - иные необходимые документы.
- 7.1.3. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения Вкладчиком выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 7.1.4. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, не может быть больше, чем часть остатка средств на счете долгосрочных сбережений, превышающая величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций.
- 7.1.5. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, производится по формуле:

$$W = \alpha \times (P) + \beta \times (I + R), \text{ где:}$$

W – выкупная сумма;

P – остаток сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по настоящему Договору, отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения настоящего договора (выплаты выкупной суммы);

I – остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по настоящему Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения настоящего договора (выплаты выкупной суммы);

R – остаток осуществленных гарантийных возмещений в отношении сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по настоящему Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения настоящего договора (выплаты выкупной суммы);

$\alpha$  – коэффициент, применяемый для расчета величины входящего в состав выкупной суммы остатка сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по настоящему Договору, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения настоящего Договора (выплаты выкупной суммы);

$\beta$  – коэффициент, применяемый для расчета величины входящего в состав выкупной суммы остатка результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по настоящему Договору, и остатка осуществленных гарантийных

<sup>2</sup> Начиная с года, следующего за годом, в котором участнику назначена выплата по договору долгосрочных сбережений или осуществлена выплата выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений (за исключением выкупных сумм, выплаченных при возникновении особых жизненных ситуаций или переведенных в другой фонд), право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем договорам долгосрочных сбережений, в том числе заключенным после указанной даты.



восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по настоящему Договору, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения настоящего Договора (выплаты выкупной суммы).

- 7.1.6. Для расчета размера выкупной суммы значения коэффициентов  $\alpha$  и  $\beta$  определяются решением органа управления Фонда, в чью компетенцию входит утверждение таких коэффициентов в соответствии с Уставом Фонда.
- 7.1.7. Для расчета размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Договора, применяются значения коэффициентов  $\alpha$  и  $\beta$ , установленные в Таблице 1.

В случае если основанием для выплаты выкупной суммы является поданное Вкладчиком заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений в период охлаждения, предусмотренное подпунктом 2.1.8 пункта 2.1 настоящего Договора, вне зависимости от момента уплаты Вкладчиком сберегательного взноса и при условии, что на дату направления указанного заявления ему как Участнику не назначены выплаты по Договору, выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов в значениях  $\alpha = 1$  и  $\beta = 1$ .

Таблица 1  
(заполняется в соответствии с планом формирования долгосрочных сбережений)

| Коэффициент | Срок действия Договора до момента его прекращения <sup>3</sup> |               |               |             |
|-------------|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
|             | От _ до _ лет                                                  | От _ до _ лет | От _ до _ лет | Более _ лет |
| $\alpha$    |                                                                |               |               |             |
| $\beta$     |                                                                |               |               |             |

- 7.1.8. В случае если при расчете выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, сумма остатков результатов от размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов Вкладчика, уплаченных в пользу Участника, является отрицательной величиной, то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент  $\beta = 1$ .
- 7.1.9. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с настоящим пунктом Договора Договор расторгается.
- 7.1.10. В случае прекращения Договора, на счет долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы, выкупная сумма не выплачивается.
- 7.1.11. Включение в состав выкупной суммы, указанной в настоящем пункте Договора, единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения не допускается.
- 7.1.12. Выкупная сумма выплачивается путем перечисления на банковский счет Вкладчика.
- 7.1.13. Выплата Вкладчику выкупной суммы, предусмотренной настоящим пунктом Договора, осуществляется не позднее 60 календарных дней с даты поступления в Фонд заявления о ее выплате при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

## 7.2. Порядок обращения за выкупной суммой, выплачиваемой Участнику при возникновении особых жизненных ситуаций, а также порядок расчета соответствующей выкупной суммы.

- 7.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по настоящему Договору при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных подпунктом 7.2.2 настоящего пункта Договора, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения настоящего Договора.
- 7.2.2. К особым жизненным ситуациям относятся:
- оплата дорогостоящего лечения Участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;
  - потеря кормильца Участника.
- 7.2.3. Для целей применения абзаца третьего подпункта 7.2.2 настоящего пункта Договора потеря кормильца Участника наступает в случае, если Участник состоял на иждивении третьего лица и являлся:

<sup>3</sup>Для целей применения настоящей таблицы под первым годом действия Договора понимается период времени с даты его заключения до (не включая) той же даты следующего календарного года, а под вторым и последующими годами действия Договора – период с даты, следующей за датой окончания предыдущего года его действия до (не включая) той же даты следующего календарного года.

- ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшим возраста 18 лет либо достигшим возраста 18 лет и завершившим обучение по основным образовательным программам основного общего или среднего общего образования в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, на период до 1 сентября года, в котором завершено указанное обучение, либо ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, обучающимся по очной форме обучения по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в том числе в иностранных организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и не завершившим такое обучение и не достигшим возраста 23 лет или ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца старше этого возраста, если до достижения возраста 18 лет он стал инвалидом. При этом Участник, являвшийся братом, сестрой или внуком умершего кормильца, признается потерявшим кормильца для целей применения абзаца третьего подпункта 7.2.2 пункта 7.2 настоящего Договора при условии, что он не имеет трудоспособных родителей;
  - супругом умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также братом, сестрой либо ребенком умершего кормильца, достигшими возраста 18 лет, если он занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 10 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и не работает.
- 7.2.4. Порядок выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения Участником выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 7.2.5. Размер выкупной суммой не может превышать размер остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

### **7.3. Порядок обращения Вкладчика в целях перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, а также порядок расчета размера соответствующей выкупной суммы.**

- 7.3.1. Вкладчик до обращения за установлением выплаты вправе расторгнуть настоящий Договор с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же Участника с другим негосударственным пенсионным фондом.
- 7.3.2. Для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд Вкладчик должен не позднее 1 декабря текущего года предоставить в Фонд заявление о расторжении настоящего Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, а также необходимые подтверждающие документы:
- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
  - документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола Вкладчика (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения с заявлением о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);
  - 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 Вкладчика;
  - копию договора долгосрочных сбережений, заключенного с другим негосударственным пенсионным фондом.
- 7.3.3. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 7.3.4. Заявление о расторжении настоящего Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении настоящего Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, но не позднее 1 марта такого года.
- 7.3.5. В случае подачи Вкладчиком в Фонд в течение установленного срока более одного заявления о расторжении настоящего Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд.

- 7.3.6. Вкладчик в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении настоящего Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, имеет право подать в Фонд уведомление об отказе от расторжения настоящего Договора. В этом случае все заявления о расторжении настоящего Договора и о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, поданные ранее указанного уведомления, оставляются Фондом без рассмотрения.
- 7.3.7. Передаче Фондом в выбранный Вкладчиком негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника.

## **8. ВЫПЛАТЫ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УЧАСТНИКА**

### **8.1. Порядок обращения за выкупной суммой, выплачиваемой правопреемнику умершего Участника.**

- 8.1.1. Участник вправе в любое время после заключения Договора определять и изменять лиц, являющихся его правопреемниками, то есть лиц, которые имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений после смерти Участника, до обращения за выплатами, предусмотренными разделом 6 Договора, а также при обращении за указанными выплатами, путем подачи в Фонд заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений.
- 8.1.2. Участник вправе отменить правопреемников, ранее указанных им в заявлении(-ях) о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, путем подачи в Фонд заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений (заявления об отмене правопреемников, установленных по договору долгосрочных сбережений) по настоящему Договору.
- 8.1.3. Формы заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, предусмотренного настоящим разделом Договора, заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений (заявления об отмене правопреемников, установленных по договору долгосрочных сбережений) по настоящему Договору, перечень прилагаемых документов, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 8.1.4. В случае если правопреемники не были определены в порядке, указанном в подпунктах 8.1.1, 8.1.2 настоящего пункта Договора, выплата осуществляется правопреемникам умершего 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, то есть правопреемникам по закону, 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.
- 8.1.5. Правопреемники умершего Участника имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника в следующих случаях:
- если смерть Участника наступила до назначения ему периодических выплат, то есть в период накопления по Договору;
  - если смерть Участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат, то есть в период выплат по Договору.
- 8.1.6. Если Участник являлся получателем пожизненных периодических выплат, выплата выкупной суммы правопреемникам Участника не производится.
- 8.1.7. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, правопреемникам умершего Участника из числа родственников, указанных в подпункте 8.1.4 настоящего пункта Договора, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, только при отсутствии родственников первой очереди.
- 8.1.8. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, производится правопреемникам умершего Участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение 6 месяцев со дня смерти Участника.
- 8.1.9. Срок обращения за выплатой правопреемников умершего Участника может быть восстановлен в судебном порядке.
- 8.1.10. Для получения выплаты по настоящему Договору правопреемник умершего Участника должен предоставить в Фонд заявление, а также следующие необходимые подтверждающие документы:
- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;

- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола правопреемника Участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения за выплатой выкупной суммы, в случае правопреемства по Договору (по заявлению);
  - 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 правопреемника;
  - документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника умершего Участника) на получение выкупной суммы (для правопреемников по закону предоставляются документы, подтверждающие их родство с умершим Участником), а также иные документы.
- 8.1.11. Форма заявления правопреемника о выплате выкупной суммы в связи со смертью участника по договору долгосрочных сбережений, перечень прилагаемых документов необходимых в целях получения правопреемником умершего Участника выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 8.1.12. Фонд рассматривает заявление правопреемника о выплате выкупной суммы в связи со смертью Участника по договору долгосрочных сбережений не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников Участника.
- 8.1.13. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего Участника осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате выкупной суммы правопреемнику умершего Участника.
- 8.1.14. Выплата выкупной суммы при прекращении настоящего Договора в случае смерти Участника производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений путем перечисления на банковский счет заявителя, указанный в заявлении о выплате выкупной суммы.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 9.1. Фонд отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание.
- 9.2. Вкладчик отвечает по своим обязательствам в соответствии с настоящим Договором.
- 9.3. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, другая Сторона вправе требовать надлежащего исполнения обязательств, безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств.
- 9.4. Сторона освобождается от ответственности, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения ею своих обязательств стало действие или бездействие другой Стороны.
- 9.5. Стороны не несут ответственности по своим обязательствам в случае воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 10.1. Настоящий Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его заключения и действует до полного исполнения Фондом обязательств по настоящему Договору либо до его расторжения Сторонами, или прекращения по другим основаниям, предусмотренными Правилами Фонда. Договор заключается путем акцепта Публичной оферты к договору долгосрочных сбережений, что делает Договор равносильным Договору, заключенному в письменной форме и подписанному Вкладчиком путем проставления собственноручной подписи. Датой уплаты первого сберегательного взноса по Договору считается дата его фактического поступления на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета поступлений сберегательных взносов.
- 10.2. Условия настоящего Договора могут быть изменены по взаимному согласию Сторон. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в виде дополнительных соглашений.
- 10.3. По требованию одной из Сторон Договор может быть изменен по решению суда при существенном нарушении его условий другой Стороной, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 10.4. Договор может быть изменен Фондом в одностороннем порядке в связи с изменениями норм законодательства Российской Федерации, регулирующих взаимоотношения Сторон, в случае если указанные изменения распространяются на отношения, возникшие ранее.
- 10.5. Договор может быть изменен Фондом в одностороннем порядке в случаях, если внутренними документами Фонда предусматривается изменение условий формирования долгосрочных сбережений по инициативе Вкладчика (Участника) в заявительном порядке.
- 10.6. Порядок прекращения настоящего Договора и последствия его прекращения устанавливается Правилами Фонда.

## **11. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ**

- 11.1. Споры, возникающие между Сторонами при исполнении Договора, могут разрешаться в досудебном порядке, а именно:
- 11.1.1. В порядке переговоров между Сторонами в устной форме посредством телефонной связи по номерам Фонда, указанным на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Контакты», или в ходе личного визита Вкладчика (Участника) в офис Фонда.
- 11.1.2. В порядке переговоров между Сторонами путем направления Вкладчиком (Участником) в адрес Фонда обращения, то есть просьбы, запроса, предложения или иного сообщения в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством сервисов, доступных Вкладчику (Участнику) на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на которое Фонд обязан дать ответ в установленные законодательством Российской Федерации сроки.
- 11.2. В случае если спор между Сторонами не был урегулирован способами, указанными в пункте 11.1 Договора, реализуется претензионный досудебный порядок его урегулирования, если такой порядок допускается законодательством Российской Федерации для данной категории споров. Вкладчик (Участник) направляет в адрес Фонда претензию, то есть сообщение, содержащее указание на неисполнение или на ненадлежащее исполнение Фондом своих обязательств по Договору, нарушение Фондом прав, свобод или законных интересов Вкладчика (Участника), в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством сервисов, доступных Вкладчику (Участнику) на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 11.3. В случае если спор между Сторонами не был урегулирован способами, указанными в пунктах 11.1 и 11.2 Договора, могут использоваться следующие варианты его внесудебного урегулирования:
- 11.3.1. Обращение Вкладчика (Участника) в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую негосударственные пенсионные фонды, в форме и порядке, предусмотренных ее внутренними документами.
- 11.3.2. Обращение Вкладчика (Участника) в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Центрального банка Российской Федерации).
- 11.3.3. Обращение Вкладчика (Участника) в Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного в случае, если разрешение соответствующего спора до обращения в суд отнесено к компетенции уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».
- 11.4. В случае невозможности урегулирования Сторонами спора в ходе процедур досудебного урегулирования Стороны передают его на рассмотрение в суд по подсудности, установленной законодательством Российской Федерации.

## **12. СОГЛАСИЯ, ПОДТВЕРЖДЕНИЯ, ИНФОРМИРОВАНИЕ**

- 12.1. Заключая настоящий Договор, Стороны подтверждают, что Фонд:
- 12.1.1. Предоставил Вкладчику информацию о том, что заключение настоящего Договора носит добровольный характер.
- 12.1.2. Предупредил Вкладчика о необходимости внимательного ознакомления с содержанием настоящего Договора, ключевого информационного документа (КИД), Правилами Фонда, Планом формирования долгосрочных сбережений № \_\_\_\_.

- 12.1.3. Довел до сведения Вкладчика информацию о возможности потери части сберегательных взносов в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Договора.
- 12.1.4. Довел до сведения Вкладчика информацию о его праве согласовать способ связи с ним со стороны Фонда, в том числе с использованием сервиса «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 12.1.5. Довел до сведения Вкладчика состав информации, необходимой для включения в обращение либо в претензию, а также необходимость предоставления подтверждающих документов.
- 12.2. Стороны принимают условия о том, что обмен документами и информацией в рамках исполнения Договора может осуществляться в форме электронного документооборота. Любой электронный документ и (или) информация, подписанные с использованием со стороны Вкладчика (Участника) простой электронной подписи в порядке, установленном в Соглашении об использовании простой электронной подписи, и (или) со стороны Фонда – графическим воспроизведением подписи уполномоченного должностного лица Фонда и графическим воспроизведением печати Фонда, признаются Сторонами Договора документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью уполномоченного лица. Графическое воспроизведение подписи уполномоченного должностного лица Фонда является аналогом собственноручной подписи и графическое изображение печати Фонда – аналогом подлинного оттиска печати Фонда со всеми вытекающими из этого юридическими последствиями.
- 12.3. Вкладчик подтверждает, что при заключении настоящего Договора со стороны Фонда:
- 12.3.1. На него не оказывалось давления (в любой форме) в целях совершения им действий вопреки собственным интересам.
- 12.3.2. В отношении него не допускалось некорректное или неравное отношение.
- 12.3.3. В отношении него не использовалась в интересах Фонда либо в личных интересах работников Фонда его неосведомленность или некомпетентность.
- 12.4. Заключая настоящий Договор, Вкладчик подтверждает факт ознакомления с Правилами Фонда.
- 12.5. Заключая настоящий Договор, Вкладчик свободно, своей волей и в своих интересах выражает согласие на поручение Фондом \_\_\_\_\_ (адрес места нахождения: \_\_\_\_\_; ИНН \_\_\_\_\_; ОГРН \_\_\_\_\_) (далее – Обработчик), обработки (включая передачу Фондом Обработчику) персональных данных Вкладчика, предоставленных им Обработчику при заключении Договора (имя, отчество, фамилия (в том числе фамилия, которая была у Вкладчика при рождении); вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность; дата и место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации по месту жительства; адрес фактического проживания; контактные номера телефонов; адрес электронной почты; СНИЛС; ИНН); *в целях:* заключения и исполнения настоящего Договора. *Способы обработки указанных персональных данных:* сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение *с использованием средств автоматизации и (или) без их использования*, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Данное согласие действует до момента получения Фондом и (или) Обработчиком заявления Вкладчика об отзыве настоящего согласия в простой письменной форме.

Вкладчик проинформирован о том, что настоящее согласие может быть отозвано Вкладчиком (Участником) исключительно путем предоставления Фонду (направления в Фонд) письменного уведомления:

- при личном визите в Фонд по адресу местонахождения Фонда: 129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3. Перед посещением Фонда необходимо записаться на прием по номеру горячей линии 8-800-775-25-35 (звонки по России бесплатно);
- посредством почтовой связи по адресу: Россия, 300013, Тульская обл., г. Тула, ул. Радищева, д. 6;
- посредством сервиса «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае отзыва настоящего согласия Фонд согласно части 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» вправе продолжить обработку персональных данных Вкладчика и (или) Участника только при наличии на то оснований, указанных в пунктах 2 – 11 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

- 12.6. Заключая настоящий Договор, Вкладчик свободно, своей волей и в своих интересах выражает согласие Фонду на получение бесплатных новостных и сервисных уведомлений, информации маркетингового (рекламного) характера о продуктах и услугах, коммерческих предложениях Фонда, условиях сотрудничества с ним, участия в проводимых им маркетинговых, социологических и иных опросах и исследованиях посредством почтовой связи и сетей электросвязи (телефонной, подвижной радиотелефонной связи и прочее) по адресу постоянной регистрации Вкладчика и (или) адресу его фактического проживания, и (или) адресу электронной почты Вкладчика, а также посредством онлайн-сервиса «Личный кабинет», размещенном на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», с использованием персональных данных Вкладчика (фамилии, имени, отчества; контактных номеров телефонов), предоставленных Вкладчиком при заключении настоящего Договора или при обновлении данных.

Согласие может быть отозвано Вкладчиком (Участником) исключительно путем предоставления Фонду (направления в Фонд) письменного уведомления:

- при личном визите в Фонд по адресу местонахождения Фонда: 129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3. Перед посещением Фонда необходимо записаться на прием по номеру горячей линии: 8-800-775-25-35 (звонки по России бесплатно);
- посредством почтовой связи по адресу: Россия, 300013, Тульская обл., г. Тула, ул. Радищева, д. 6;
- посредством сервиса «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

- 12.7. Заключая настоящий Договор, Вкладчик подтверждает, что он проинформирован Фондом о следующем:

- 12.7.1. Согласно пунктам 2 и 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Фонд осуществляет обработку персональных данных вкладчиков, участников, застрахованных лиц, их правопреемников в целях заключения договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений и исполнения обязательств, предусмотренных такими договорами, а также в целях исполнения Фондом обязанностей, возложенных на него законодательством Российской Федерации, в том числе, Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Законом № 75-ФЗ, Налоговым кодексом Российской Федерации, без получения согласия на обработку персональных данных.
- 12.7.2. Персональные данные, предоставленные Вкладчиком Фонду в целях заключения настоящего Договора, а также заключения с Фондом иного (иных) договора(-ов) долгосрочных сбережений и (или) договора(-ов) негосударственного пенсионного обеспечения, и (или) договора об обязательном пенсионном страховании, и исполнения обязательств, предусмотренных такими договорами, в соответствии со статьей 15 Закона № 75-ФЗ могут быть переданы специализированному депозитарию Фонда, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях следственным, судебным, налоговым органам, Центральному банку Российской Федерации, Агентству по страхованию вкладов по их требованию.
- 12.7.3. На основании частей 3 и 4 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и статьи 15 Закона № 75-ФЗ Фонд вправе поручить без согласия Вкладчика обработку его персональных данных иным организациям, если это необходимо для исполнения настоящего Договора, а также заключения с Фондом иного (иных) договора(-ов) долгосрочных сбережений и (или) договора(-ов) негосударственного пенсионного обеспечения, и (или) договора об обязательном пенсионном страховании, в том числе в целях сервисного обслуживания указанных договоров, в целях обеспечения хранения документов и информации, формируемых в ходе обязательного ведения Фондом персонифицированного учета, пенсионных (выплатных) дел Участников, застрахованных лиц Фонда, в целях приема и рассмотрения запросов, обращений, заявлений по указанным договорам, с последующим предоставлением консультаций и ответов по вопросам обращений, в целях обеспечения обязательного информирования, установленного законодательством Российской Федерации и указанными договорами, в целях формирования финансовой, управленческой, аналитической и иной отчетности компаний Группы ВТБ, а также осуществлять передачу указанных данных третьим лицам в целях обеспечения проведения актуарной и аудиторской оценок деятельности Фонда, проверок его отчетности и ведения им учета обязательств по указанным договорам.
- 12.7.4. Фондом осуществляется проверка достоверности, актуальности персональных данных, предоставленных Вкладчиком Фонда в целях заключения настоящего Договора, а также заключения с Фондом иного (иных) договора(-ов) долгосрочных сбережений и (или)

договора(-ов) негосударственного пенсионного обеспечения, и (или) договора(-ов) об обязательном пенсионном страховании, и исполнения обязательств, предусмотренных такими договорами, с использованием цифровых платформ ЕСИА и (или) СМЭВ<sup>4</sup>.

12.8. Заключая настоящий Договор, Вкладчик подтверждает, что ознакомлен с Политикой Фонда в отношении обработки и защиты персональных данных (размещена на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [https://www.vtbnpf.ru/documents/personal\\_data/](https://www.vtbnpf.ru/documents/personal_data/)).

12.9. Заключая настоящий Договор, Вкладчик подтверждает, что ознакомлен и присоединяется к Соглашению об использовании простой электронной подписи с Фондом (размещено на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.vtbnpf.ru/documents/typical/dopolnitelno/Soglashenie-ob-ispolzovanii-prostoi-elektronnoi-podpisi/>), устанавливающему общий порядок и условия использования простой электронной подписи в ходе электронного документооборота, осуществляемого между Фондом и Вкладчиком (Участником) в целях исполнения настоящего Договора.

Стороны признают документы в электронной форме, сформированные при заключении и исполнении настоящего Договора и подписанные простой электронной подписью Вкладчика, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным его собственноручной подписью.

12.10. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора не является: иностранным публичным должностным лицом (публичным должностным лицом иностранного государства), международным публичным должностным лицом (международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации), российским публичным должностным лицом (лицом, занимающим государственные должности Российской Федерации, должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных на основании федеральных законов), а также не состоит в родственных отношениях с иностранным публичным должностным лицом, международным публичным должностным лицом, российским публичным должностным лицом.

12.11. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора не имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) (Иран, КНДР), не использует счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории).

12.12. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора его бенефициарным владельцем является Вкладчик (отсутствуют физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать действия Вкладчика).

12.13. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора, не имеет выгодоприобретателя (лицо, к выгоде которого действует (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом).

12.14. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора имеет стабильное финансовое положение и положительную деловую репутацию.

12.15. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора является налоговым резидентом только Российской Федерации.

---

<sup>4</sup> ЕСИА, СМЭВ – элементы государственной инфраструктуры «электронного правительства», доступ к которым предоставлен Фонду в целях межведомственного взаимодействия в ходе осуществления им деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.



12.16. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора не является доверительным собственником (управляющим) иностранной структурой без образования юридического лица и протектором иностранной структуры без образования юридического лица.

12.17. Вкладчик дает согласие на получение экземпляра Договора по электронной почте, указанной им при заключении настоящего Договора. При этом Вкладчик подтверждает персональную ответственность за обеспечение конфиденциальности информации при передаче его персональных данных по каналам связи.

12.18. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами Фонда и законодательством Российской Федерации.

### 13. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

#### Вкладчик:

|                                                                                                      |  |     |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----|--|
| Фамилия, имя, отчество                                                                               |  |     |  |
| Фамилия, имя, отчество при рождении                                                                  |  |     |  |
| Дата рождения                                                                                        |  |     |  |
| Место рождения                                                                                       |  |     |  |
| Пол                                                                                                  |  |     |  |
| Гражданство                                                                                          |  |     |  |
| Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения) |  |     |  |
| Адрес регистрации по месту жительства (с индексом)                                                   |  |     |  |
| Адрес для почтовой корреспонденции (с индексом)                                                      |  |     |  |
| СНИЛС                                                                                                |  | ИНН |  |
| Номер телефона (с кодом города)                                                                      |  |     |  |
| Номер мобильного телефона                                                                            |  |     |  |
| Электронная почта                                                                                    |  |     |  |

#### Фонд:

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Место нахождения      |  |
| Почтовый адрес        |  |
| ИНН                   |  |
| Банковские реквизиты: |  |
| р/с                   |  |
| к/с                   |  |
| БИК                   |  |

#### Фонд:

Должность

\_\_\_\_\_  
(подпись и ФИО уполномоченного лица Фонда)

МП