

# **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ С ПРОИЗВОЛЬНЫМ ПОРЯДКОМ УПЛАТЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ**

## **1. Предмет договора**

1.1. Договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов (далее – договор) заключается между физическим лицом и Фондом.

В рамках договора физическое лицо является вкладчиком и участником в одном лице и далее именуется участником.

1.2. Договор заключается в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее – Правила), размещенными на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.rostecnpf.ru](http://www.rostecnpf.ru) (далее – официальный сайт Фонда), действующими на дату заключения договора.

1.3. В соответствии с условиями договора участник обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять участнику выплаты, предусмотренные договором, при наступлении оснований для назначения таких выплат.

1.4. Формы документов, предусмотренные договором, включены в Альбом типовых форм по договорам долгосрочных сбережений, размещенный на официальном сайте Фонда.

1.5. Договор состоит из:

- 1) общих условий договора, являющихся неотъемлемой частью договора;
- 2) бланка договора (форма 15.1), в котором изложены индивидуальные условия договора.

1.6. Все предусмотренные договором операции по счету долгосрочных сбережений участника Фонд совершает в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем наступления события, влекущего совершение операции, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации или условиями договора.

1.7. Взаимодействие сторон в рамках исполнения договора, в том числе подача заявлений, запрос и передача информации, может осуществляться с использованием сервиса «Личный кабинет клиента – физического лица» (далее – личный кабинет участника), доступ к которому предоставляется по ссылке, размещенной на официальном сайте Фонда (при наличии технической возможности).

## **2. Порядок и условия внесения сберегательных взносов и отражения их на счете долгосрочных сбережений**

2.1. Сберегательные взносы, уплачиваемые участником, вносятся им денежными средствами в рублях Российской Федерации безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

В платежном документе должны быть указаны: банковские реквизиты Фонда, фамилия, имя, отчество (при наличии) участника, сумма сберегательного взноса, назначение платежа: «Сберегательный взнос <Фамилия Имя Отчество (при наличии) участника> по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_».

В случае отсутствия в Фонде необходимой информации для идентификации платежа и невозможности получения необходимой информации, осуществляется возврат платежа.

2.2. Первый сберегательный взнос в размере не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей уплачивается участником не позднее 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты заключения договора в порядке, предусмотренном пунктом 2.1 договора.

2.3. Размер последующих сберегательных взносов, уплачиваемых участником, является произвольным, но не может составлять менее 1 000 (Одной тысячи) рублей.

2.4. Периодичность, продолжительность и сроки внесения сберегательных взносов определяются участником самостоятельно.

По поручению участника сберегательные взносы могут удерживаться из его заработной платы и перечисляться работодателем участника на банковский счет Фонда. Для внесения сберегательных взносов путем удержания их из заработной платы участник подает соответствующее заявление работодателю.

Участник вправе уплачивать сберегательные взносы как в период накоплений, так и в период выплат. Денежные средства, поступившие на банковский счет Фонда после прекращения действия договора, не подлежат отражению на счете долгосрочных сбережений. Фонд осуществляет возврат поступивших денежных средств.

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

2.6. Счет долгосрочных сбережений закрывается после полного исполнения обязательств Фонда по договору.

2.7. Поступление сберегательных взносов отражается на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом участнику по договору, днем поступления взносов на банковский счет Фонда, в срок не позднее пяти рабочих дней от даты поступления, а в случае поступления от работодателя платежа, включающего в себя сберегательные взносы нескольких участников, – в срок не позднее пяти рабочих дней с даты наступления более позднего из двух событий: поступления сберегательных взносов на банковский счет Фонда либо поступления в Фонд от работодателя реестра удержанных сберегательных взносов.

2.8. Участник имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.9. Участник, являющийся застрахованным лицом, формирующим накопительную пенсию в Фонде, 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 заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, сформированных в Фонде по договору об обязательном пенсионном страховании, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### **3. Основания назначения выплат**

3.1. Основаниями назначения выплат по договору являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору, установленные договором в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»).

3.2. Право на получение периодической выплаты по договору возникает у участника при наличии хотя бы одного из следующих условий:

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

б) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

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

а) достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин), если размер пожизненных периодических выплат при их назначении составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации;

б) по выбору участника после истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

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

3.5. Выплата по договору назначается участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении участника, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной выплаты.

#### **4. Порядок осуществления выплат**

4.1. При наступлении оснований приобретения права на получение выплат по договору участником осуществляется выбор следующих видов периодических выплат:

а) пожизненные периодические выплаты;

б) срочные периодические выплаты на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения.

4.2. Участник имеет право выбрать взамен назначения периодических выплат по договору, предусмотренных пунктом 4.1 договора, назначение следующих видов выплат:

а) срочных периодических выплат на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня назначения;

б) единовременной выплаты в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника при выполнении условия, предусмотренного подпунктом «б» пункта 3.3 договора.

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

4.4. Для назначения выплат по договору участник предоставляет в Фонд заявление по форме, утвержденной Фондом, и следующие документы:

- документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (если такие изменения произошли в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты по договору);
- документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие его полномочия, в случае его обращения от имени участника;
- реквизиты банковского счета, открытого на имя участника, на который будет перечисляться выплата по договору.

4.5. Участник вправе направить по почте в Фонд письменное заявление о назначении выплаты по договору, приложив к нему копии документов, перечисленных в пункте 4.4 договора. В этом случае установление личности участника (его законного представителя или доверенного лица), свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляется нотариусом или иным лицом, имеющим право совершать нотариальные действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.6. Заявление о назначении выплаты по договору и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Предоставление заявления и документов в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.7. Датой обращения за назначением выплат по договору считается дата получения Фондом заявления и полного комплекта документов, предусмотренных пунктом 4.4 договора.

4.8. Размер периодических выплат определяется по формуле, установленной пунктом 7.3.1 Правил Фонда.

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

4.10. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении выплат по договору. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в личном кабинете участника (при его наличии) или иным способом, установленным Фондом.

4.11. Выплаты по договору осуществляются путем безналичного перечисления денежных средств в рублях Российской Федерации на банковский счет участника по реквизитам, предоставленным участником.

4.12. Первая выплата пожизненных периодических выплат или срочных периодических выплат осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначены пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты.

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

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

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

4.16. Выплаты по договору приостанавливаются в случаях:

- получения Фондом информации о смерти участника;
- возврата кредитной организацией суммы перечисленной участнику периодической выплаты;
- в случае выявления недостоверности предоставленных участником сведений;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Выплаты по договору возобновляются с месяца, следующего за месяцем, в котором устранены причины, послужившие основанием для приостановки выплат. После возобновления выплат в первую выплату участнику выплачиваются суммы выплат за весь период приостановки выплат.

4.17. Выплаты по договору прекращаются в случаях:

- смерти участника;
- полного надлежащего исполнения Фондом своих обязательств;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **5. Начисление инвестиционного дохода**

5.1. При получении Фондом по итогам отчетного года дохода от размещения средств пенсионных резервов на суммы, находящиеся на счетах долгосрочных сбережений участников, начисляется инвестиционный доход, который отражается на счете долгосрочных сбережений участника.

5.2. На счет долгосрочных сбережений участника доход не начисляется начиная с года, в котором исполнены обязательства Фонда перед участником либо Фондом получена информация о смерти участника.

5.3. Доход за год, в котором произошло расторжение договора, не начисляется и не отражается на счете долгосрочных сбережений участника.

## **6. Порядок расторжения и прекращения договора**

6.1. Договор может быть расторгнут:

- по инициативе участника до момента назначения участнику выплат по договору, с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом;
- по инициативе Фонда в случае неисполнения участником обязательств по уплате сберегательных взносов и при отсутствии на счете долгосрочных сбережений единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов;
- по соглашению сторон договора;
- на основании решения суда;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора.

6.2. Участник вправе расторгнуть договор в течение четырнадцати календарных дней после дня его заключения (далее – период охлаждения) путем подачи в Фонд заявления, а Фонд обязан осуществить возврат уплаченных сберегательных взносов в соответствии с пунктом 7.4 договора.

Для расторжения договора в течение периода охлаждения участник должен направить в Фонд письменное заявление о расторжении договора, составленное в произвольной форме, и предоставить Фонду реквизиты банковского счета, открытого на его имя, на который будет перечислена выкупная сумма.

Фонд принимает заявление о расторжении договора путем непосредственного обращения участника в Фонд, через официальный сайт Фонда (личный кабинет участника (при наличии)), почтовым отправлением по адресу места нахождения Фонда, почтовому адресу или адресу электронной почты для направления обращений и заявлений, указанному на официальном сайте Фонда, а также через представителя Фонда.

6.3. Расторжение договора за пределами периода охлаждения осуществляется на основании заявления участника о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд по форме, утвержденной Фондом, с предоставлением документов, предусмотренных пунктом 7.3.2 договора.

6.4. При расторжении договора участнику выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма в порядке, установленном разделом 7 договора.

6.5. Датой расторжения договора по инициативе участника является дата выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Датой расторжения договора по инициативе Фонда является последнее число месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом направлено участнику уведомление о расторжении договора в личном кабинете участника (при наличии), или почтовым отправлением, или по электронной почте.

6.6. Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полное надлежащее исполнение Фондом обязательств по договору;
- расторжение договора и выплата выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника,
- ликвидация Фонда;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.7. При прекращении договора по причине ликвидации Фонда прекращение договора осуществляется в порядке, установленном ликвидационной комиссией.

## **7. Порядок выплаты выкупной суммы и перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд**

7.1. Выкупная сумма выплачивается путем:

- перечисления на банковский счет участника в соответствии с условиями договора;

- перевода в качестве сберегательного взноса по действующему договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу участника с другим негосударственным пенсионным фондом;
- иные способы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором.

## 7.2. Порядок обращения участника в Фонд за получением выкупной суммы:

7.2.1. Участник до обращения за назначением выплаты по договору вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы по договору в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами выкупных сумм, осуществленными в связи с возникновением особых жизненных ситуаций.

7.2.2. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 7.2.1 договора, договор расторгается.

7.2.3. Для получения выкупной суммы участник предоставляет в Фонд заявление о выплате выкупной суммы по форме, утвержденной Фондом, и следующие документы:

- документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (если такие изменения произошли в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о выплате выкупной суммы);
- документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие его полномочия, в случае его обращения от имени участника;
- реквизиты банковского счета, открытого на имя участника, на который будет перечислена выкупная сумма.

7.2.4. Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.2.5. Участник до обращения за назначением выплат по договору при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

7.2.6. Порядок выплаты выкупной суммы, предусмотренной пунктом 7.2.5 договора, устанавливается Правительством Российской Федерации.

## 7.3. Порядок обращения участника в Фонд в целях перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд:

7.3.1. Участник до обращения за установлением выплаты по договору вправе расторгнуть договор с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

7.3.2. Для перевода выкупной суммы по договору в другой негосударственный пенсионный фонд участник предоставляет в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд по форме, утвержденной Фондом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, и следующие документы:

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

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

- копия договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

Заявление и документы могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.3.3. Заявление о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, но не позднее 1 марта такого года.

7.3.4. В случае подачи участником в Фонд в течение установленного срока более одного заявления о расторжении 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.

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

7.3.6. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника подлежит передаче Фондом в выбранный участником негосударственный пенсионный фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

7.4. Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

$$A = K1 * (C) + K2 * (D + R),$$

где:

A – выкупная сумма,



C – остаток сберегательных взносов, уплаченных участником по договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы),

D – остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных участником по договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

R – остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных участником по договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

K1, K2 – коэффициенты, установленные в соответствии с Таблицей 1.

Таблица 1

Коэффициент	Срок действия договора до даты его расторжения (выплаты выкупной суммы)				
	Менее 1 года (за исключением периода охлаждения)	1 год и более, но менее 3 лет	3 года и более, но менее 7 лет	7 лет и более, но менее 10 лет	10 лет и более
K1	1	1	1	1	1
K2	0	0,25	0,50	0,75	1

В случае если при расчете выкупной суммы, определенной в настоящем пункте договора, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов участника является отрицательной величиной ( $D + R < 0$ ), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент  $K2 = 1$ .

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

В случае, если участник направил в Фонд заявление о расторжении договора до истечения периода охлаждения и на дату направления заявления о расторжении договора участнику не назначены выплаты по договору, ему выплачивается выкупная сумма в размере поступивших за указанный период сберегательных взносов и, при наличии, суммы дохода от размещения сберегательных взносов с применением коэффициентов  $K1, K2 = 1$ .

7.5. Выкупная сумма выплачивается путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет участника (другого негосударственного пенсионного фонда) по реквизитам, указанным участником в заявлении о расторжении договора (в заявлении о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) или заявлении о выплате выкупной суммы.

Выплата выкупной суммы производится в срок не позднее 3 (трех) месяцев с даты поступления в Фонд заявления участника о расторжении договора или заявления о выплате выкупной суммы.

Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в порядке и сроки, указанные в пункте 7.3.6 договора.

Дата перечисления выкупной суммы устанавливается Фондом. Днем исполнения обязательств по выплате выкупной суммы участнику считается дата списания денежных средств с банковского счета Фонда.

Оплата расходов по выплате выкупной суммы участнику производится за счет собственных средств Фонда.

## 8. Правопреемство

8.1. Правопреемники умершего участника имеют право на получение выкупной суммы в следующих случаях:

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

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

8.2.1. Правопреемники участника определены в Приложении к договору.<sup>1</sup>

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

8.4. В случае отсутствия указанного в пункте 8.2 договора заявления участника либо определения правопреемников в договоре выплата осуществляется правопреемникам участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

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

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

---

<sup>1</sup> В случае, если правопреемники не определены участником в договоре, пункт излагается в следующей редакции:  
8.2.1. Правопреемники участника не определены.

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

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

8.9. Для получения выкупной суммы правопреемник предоставляет Фонду документы:

- заявление правопреемника о выплате выкупной суммы по форме, утвержденной Фондом;
- документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- документы, подтверждающие родственные отношения с умершим участником (для правопреемников по закону);
- документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие его полномочия, в случае его обращения от имени правопреемника;
- реквизиты банковского счета, открытого на имя правопреемника, на который будет перечислена выкупная сумма.

Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников за выплатой средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умершего участника, рассматривает заявление правопреемника и принимает решение о выплате (отказе в выплате) выкупной суммы по форме, утвержденной Фондом. Копия решения о выплате (отказе в выплате) выкупной суммы направляется правопреемнику в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения простым почтовым отправлением либо через личный кабинет участника (правопреемника) (при наличии).

8.10. Правопреемник вправе обратиться в Фонд с документами, указанными в пункте 8.9 договора, лично либо через уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, удостоверенной нотариусом или иным лицом, имеющим право совершать нотариальные действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Правопреемник вправе направить в Фонд документы, перечисленные в пункте 8.9 договора, почтовым отправлением. В этом случае установление личности правопреемника (его законного представителя или доверенного лица), свидетельствование подлинности его подписи в заявлении и верности копий документов осуществляется нотариусом, иным лицом, имеющим право совершать нотариальные действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В этом случае днем обращения правопреемника за выплатой выкупной суммы считается день получения Фондом полного комплекта документов, предусмотренных пунктом 8.9 договора.

8.11. Выкупная сумма выплачивается правопреемнику безналичным перечислением денежных средств на банковский счет правопреемника по реквизитам, указанным правопреемником в заявлении на выплату выкупной суммы, в срок не более одного месяца со дня принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы правопреемникам. Оплата расходов по выплате выкупной суммы правопреемнику производится за счет собственных средств Фонда.

Днем исполнения обязательств по выплате выкупной суммы правопреемнику считается дата списания денежных средств с банковского счета Фонда.

## 9. Права и обязанности участника и Фонда

9.1. Участник имеет право:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору в полном объеме;
- б) получать периодические выплаты или единовременную выплату в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором и Правилами Фонда при возникновении оснований назначения выплат по договору;
- в) требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и договором;
- г) требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами Фонда и условиями договора;
- д) бесплатно один раз в год получать в Фонде информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений по договору способом, указанным при обращении, в течение 10 календарных 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;
- е) получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам формирования долгосрочных сбережений;
- ж) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и договором.

9.2. Участник обязан:

- а) ознакомиться с Правилами Фонда;
- б) соблюдать условия договора;
- в) письменно уведомить Фонд в срок не более 7 (семи) дней от даты изменения своих персональных данных, в том числе фамилии, имени, отчества, адреса регистрации (места жительства), почтового адреса, реквизитов банковского счета, удостоверяющего личность документа, иных сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств;
- г) предоставлять Фонду документы и сведения в соответствии с условиями договора;
- д) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и договором.

9.3. Фонд вправе:

- а) вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
- б) по согласованию с участником изменять условия договора;
- в) требовать от участника исполнения обязательств по договору в полном объеме;
- г) в случае нарушения участником своих обязательств пересмотреть свои обязательства в соответствии с Правилами Фонда и условиями договора;
- д) запрашивать у участника информацию, необходимую для выполнения обязательств по договору, а также иную информацию в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации;
- е) в случае выявления недостоверности предоставленных участником сведений, приостанавливать выплаты по договору до момента получения сведений, необходимых для возобновления выплат;

ж) получать вознаграждение. Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается Правилами Фонда с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

з) расторгнуть договор в одностороннем порядке по причине неисполнения участником обязательств по договору, в том числе отсутствие поступления на счет долгосрочных сбережений участника первого сберегательного взноса или единовременного взноса в течение трех лет с даты заключения договора;

и) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и договором.

9.4. Фонд обязан:

а) осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

б) знакомить участника с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями, путем размещения их на официальном сайте Фонда;

в) осуществлять учет сведений об участнике в форме ведения счета долгосрочных сбережений;

г) бесплатно предоставлять один раз в год участнику по его обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его счета долгосрочных сбережений в течение 10 календарных 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;

д) осуществлять периодические выплаты по договору, единовременную выплату по договору или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями договора и Правил Фонда, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

е) переводить по поручению участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора;

ж) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права участника;

з) осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

и) нести иные обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и договором.

## 10. Ответственность Сторон

10.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед участником за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по договору.

10.2. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

10.3. Фонд не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору перед участником в случае, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств явилось неисполнение или ненадлежащее исполнение участником своих обязательств по договору.

10.4. За неисполнение или за просрочку исполнения Фондом своих обязательств по осуществлению выплат или выкупной суммы Фонд уплачивает кредитору неустойку.

Неустойка начисляется на сумму долга. Размер неустойки определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Неустойка начисляется до дня уплаты Фондом кредитору задержанной суммы.

Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договору, если это неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после заключения договора, в результате событий чрезвычайного характера или действия обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, в частности: стихийные бедствия, военные действия, общественные беспорядки, забастовки, эпидемии, катастрофы.

В случае наступления указанных обстоятельств Сторона, не имеющая возможности исполнить свои обязательства в результате таких действий, обязана в течение десяти рабочих дней со дня их возникновения сообщить другой Стороне о случившемся.

## **11. Срок действия и порядок изменения договора**

11.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по договору.

11.2. В течение срока действия договора его условия могут быть изменены или дополнены по соглашению Сторон. Изменения и дополнения договора не могут противоречить законодательству Российской Федерации и Правилам Фонда.

Если внесение изменений и дополнений в договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, то Стороны обязаны привести условия договора в соответствие с этими требованиями.

11.3. Все изменения и дополнения к договору оформляются дополнительными соглашениями. Дополнительное соглашение заключается в простой письменной форме теми же способами, которые предусмотрены для заключения договора, и является неотъемлемой частью договора.

## **12. Заключительные положения**

12.1. Споры и разногласия, возникающие между Фондом и участником, решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.2. По всем вопросам, неурегулированным договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

В случае наличия противоречий между Правилами Фонда и условиями договора применяются Правила Фонда.

12.3. Договор составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.