

ДОГОВОР ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ - ОФЕРТА № _____

Место заключения Договора г. Москва

Дата направления оферты « » _____ 20__ г.

Настоящий договор является договором – офертой (предложением) Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – «Фонд»), действующего на основании лицензии №12/2 от 26.04.2004г., в лице _____ действующего на основании _____ (далее – уполномоченное лицо), физическому лицу гражданину Российской Федерации –

(фамилия, имя, отчество (при наличии) в именительном падеже)

участнику, являющемуся вкладчиком в свою пользу, именуемому в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», в соответствии с пунктом 3 статьи 438 ГК РФ принять настоящее предложение, являющееся офертой, и заключить договор долгосрочных сбережений (далее – «Договор») на нижеследующих условиях:

Акцептом оферты (заключением Договора), равносильным подписанию собственноручной подписью, признается поступление на расчетный счет Фонда первого сберегательного взноса, уплаченного Вкладчиком в срок, установленный пунктом 1.3 Договора, по банковским реквизитам Фонда, указанным в статье 13 Договора, с назначением платежа в соответствии с пунктом 4.2 Договора.

Датой заключения Договора признается дата поступления на расчетный счет Фонда первого сберегательного взноса Вкладчика, совершенного в соответствии с условиями Договора.

Графическое изображение подписи уполномоченного лица Фонда является аналогом собственноручной подписи, графическое изображение печати Фонда – аналогом подлинного оттиска печати Фонда со всеми вытекающими из этого юридическими последствиями.

Настоящее предложение действует в течение срока, установленного пунктом 1.3 Договора для акцепта оферты.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является формирование долгосрочных сбережений Вкладчика в порядке и на условиях, определенных Договором и Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда, в редакции № 1 (далее – Правила). Правила размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет).

1.2. Вкладчик обязуется безналичным способом перечислять в Фонд сберегательные взносы (далее – взносы), а Фонд принимает на себя обязанность по осуществлению выплат Вкладчику или его правопреемнику, на условиях и в порядке, установленных Правилами и Договором.

1.3. Срок, установленный для акцепта оферты – 60 (шестьдесят) календарных дней с даты направления оферты.

1.4. Стратегия размещения средств пенсионных резервов по Договору определяется Фондом.

2. ВИД ДОГОВОРА

2.1. Вид договора в соответствии с Правилами - «договор долгосрочных сбережений, заключаемый вкладчиком в свою пользу».

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Вкладчик имеет право:

3.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Договору в полном объеме.

3.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

3.1.3. Получать информацию о состоянии своего счета долгосрочных сбережений в порядке, определенном Правилами и условиями Договора.

3.1.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами, Договором.

3.1.5. Требовать от Фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с Правилами и условиями Договора.

3.1.6. Получать периодические выплаты по Договору и единовременную выплату по Договору в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Договором и Правилами при возникновении оснований назначения выплат по Договору.

3.1.7. Вкладчик имеет иные права, установленные законодательством РФ, Правилами и Договором.

3.2. Вкладчик обязан:

3.2.1. Ознакомиться с Правилами. Соблюдать условия Договора.

3.2.2. Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных Договором и в соответствии с Правилами.

3.2.3. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком, в порядке и сроки, установленные законодательством РФ, Договором и Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

3.2.4. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения реквизитов Вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию

терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено договором долгосрочных сбережений.

- 3.2.5. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.
- 3.2.6. Обеспечивать сохранность Договора и документов, подтверждающих уплату взносов.
- 3.2.7. Вкладчик имеет иные обязанности, установленные законодательством РФ, Правилами и Договором.
- 3.3. Фонд имеет право:
 - 3.3.1. Требовать от Вкладчика надлежащего исполнения обязательств по Договору.
 - 3.3.2. Вносить изменения и дополнения в Правила, не противоречащие законодательству РФ.
 - 3.3.3. Проверять полученную от Вкладчика информацию, необходимую для исполнения обязательств по Договору, и требовать предоставления недостающей или дополнительной информации.
 - 3.3.4. Не зачислять первый взнос Вкладчика в случае поступления его на расчетный счет Фонда по истечении срока, предусмотренного пунктом 1.3 Договора, и вернуть его на реквизиты, с которых производилась оплата.
 - 3.3.5. Вернуть взнос Вкладчика на реквизиты, с которых производилась оплата, в случае указания в назначении платежа ошибочной или неполной информации.
 - 3.3.6. Фонд имеет иные права, предусмотренные Правилами и законодательством РФ.
- 3.4. Фонд обязан:
 - 3.4.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, Уставом и Правилами.
 - 3.4.2. Знакомить Вкладчика с Правилами и вносимыми в них изменениями и дополнениями в порядке, определенном Правилами.
 - 3.4.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, в форме ведения счетов долгосрочных сбережений в порядке, определенном законодательством РФ и Правилами.
 - 3.4.4. Предоставлять Вкладчику информацию о состоянии его счета долгосрочных сбережений в порядке, установленном Правилами.
 - 3.4.5. Осуществлять периодические выплаты, единовременную выплату или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями Договора и Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.
 - 3.4.6. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчика.
 - 3.4.7. Обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся Вкладчика, в соответствии с законодательством РФ.
 - 3.4.8. Фонд имеет иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством РФ.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ

- 4.1. Вкладчик уплачивает первый взнос в любом размере, но не менее 2 000 (две тысячи) рублей в течение срока, установленного для акцепта оферты (пункт 1.3 Договора). Последующие взносы Вкладчик уплачивает в размере не менее 500 (пятьсот) рублей каждый, периодичность уплаты последующих взносов определяется Вкладчиком произвольно.
- 4.2. Взносы уплачиваются путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, (актуальные реквизиты для уплаты взносов Фонд размещает на своем официальном сайте в сети Интернет) и с назначением платежа: «взнос [ФИО Вкладчика] по Договору [номер договора] от [дата договора].»
- 4.3. В случае отсутствия в Фонде необходимой информации для идентификации платежа, и невозможности получения необходимой информации, осуществляется возврат платежа.
- 4.4. Вкладчик имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством РФ.
- 4.5. Вкладчик имеет право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору в порядке, установленном законодательством РФ.

5. ОСНОВАНИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ

- 5.1. Виды выплат по договору долгосрочных сбережений:
 - пожизненные периодические выплаты;
 - срочные периодические выплаты на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения;
 - единовременная выплата в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений.
- 5.2. Право на получение периодических выплат по Договору имеет Вкладчик при наличии хотя бы одного из следующих условий:
 - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
 - истечение 15 лет с даты заключения Договора. В случае, если Вкладчиком последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.
- 5.3. Право на получение единовременной выплаты по Договору имеет Вкладчик при наличии хотя бы одного из следующих условий:
 - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин), если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения Вкладчика за назначением периодических выплат по Договору прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации;
 - истечение 15 лет с даты заключения Договора. В случае, если Вкладчиком последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.
- 5.4. Выплаты по Договору назначаются Вкладчику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении Вкладчика, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения

права на получение указанных выплат.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ

- 6.1. Для назначения выплат по Договору, Вкладчик у которого возникло право на получение выплат по Договору, представляет в Фонд письменное заявление по установленной Фондом форме (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) с предоставлением необходимых документов и информации, перечень которых указан в заявлении.
- 6.2. Заявление может быть предоставлено в Фонд в форме документа, подписанного Вкладчиком (уполномоченным представителем) собственноручно с предъявлением оригиналов или нотариально заверенных копий документов. В случае направления заявления и документов по почте, копии представленных документов и подлинность подписи Вкладчика на заявлении удостоверяется нотариусом.
- 6.3. Датой назначения выплаты по Договору считается день обращения за назначением выплат по Договору. Днем обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного, пакета документов к нему.
- 6.4. Обращение за назначением выплат по Договору может осуществляться на бумажных носителях лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо по почте, в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока.
- 6.5. Продолжительность срочных периодических выплат по Договору указывается Вкладчиком в заявлении в полных месяцах.
- 6.6. Размер выплат по Договору рассчитывается в порядке, установленном законодательством РФ.
- 6.7. В случае, если при определении права на назначение срочной периодической выплаты её размер составляет менее 1000 (одной тысячи) рублей, Участнику предлагается изменить срок выплат (до минимального, согласно Правилам).
- 6.8. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат подлежит корректировке в порядке, установленном законодательством РФ.
- 6.9. Периодические выплаты по Договору осуществляются ежемесячно.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ, Правилами и условиями Договора.
- 7.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиком прекращаются в случае:
- выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств по Договору, в том числе при расторжении Договора;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами и условиями Договора.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

- 8.1. Договор вступает в силу с даты поступления первого взноса на банковский счет Фонда, указанный в разделе 13 Договора, и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. Договор может быть изменен по соглашению Сторон. Изменения и дополнения к Договору оформляются в письменном виде и являются его неотъемлемой частью.
- 9.2. Досрочное расторжение Договора по инициативе Вкладчика осуществляется на основании его письменного заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), с предоставлением необходимых документов и информации, перечень которых указан в заявлении.

10. ВЫКУПНАЯ СУММА

- 10.1. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы Вкладчику.
- 10.1.1. Размер выкупной суммы, получаемой Вкладчиком (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций), рассчитывается в соответствии с Правилами по формуле, определенной подпунктом 9.5.1 пункта 9.5 Правил. При расторжении Вкладчиком Договора размер выкупной суммы рассчитывается с применением коэффициента К, значения которого указаны в Таблице 1 в зависимости от срока действия Договора.

Таблица 1

Коэффициент	Срок с даты вступления Договора в силу до даты его прекращения		
	до 14 дней включительно	от 15 дней до 60 месяцев включительно	от 60 месяцев и 1 дня
К	1	0,8	1

- 10.1.2. Размер выкупной суммы при расторжении Договора после назначения выплат по Договору равен нулю.
- 10.1.3. Вкладчик до обращения за назначением выплат по Договору вправе получить выкупную сумму в размере части от величины, рассчитанной в соответствии с подпунктом 9.5.1 пункта 9.5 Правил и определенной в заявлении о получении выкупной суммы. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с настоящим пунктом договор долгосрочных сбережений расторгается.
- 10.1.4. Размер выкупной суммы, получаемой Вкладчиком в соответствии с п. 10.1.3, рассчитывается в соответствии с Правилами по формуле, определенной подпунктом 9.5.1 пункта 9.5 Правил, где К- коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, значения которого указаны в Таблице 1.
- 10.2. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы Вкладчику при возникновении особых жизненных ситуаций.

- 10.2.1. При возникновении особых жизненных ситуаций, выплате Вкладчику подлежит выкупная сумма в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Вкладчика.
- 10.2.2. Порядок выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.
- 10.3. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы правопреемникам умершего Вкладчика.
- 10.3.1. Выплате правопреемникам подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений Вкладчика на дату принятия решения о выплате выкупной суммы. В случае смерти Вкладчика после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается.
- 10.4. Порядок перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.
- 10.4.1. Вкладчик 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 Вкладчика с другим негосударственным пенсионным фондом.
- 10.4.2. Для перевода выкупной суммы по Договору в другой негосударственный пенсионный фонд Вкладчик должен предоставить в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), с предоставлением необходимых документов и информации, перечень которых указан в заявлении.
- 10.4.3. 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 фонд, но не позднее 1 марта такого года.
- 10.4.4. Вкладчик 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.
- 10.4.5. Переводу в другой негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений.
- 10.4.6. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется 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 фонд.

11. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

- 11.1. Споры и разногласия, возникающие между Фондом и Вкладчиком, решаются в порядке, установленном законодательством РФ.
- 11.2. По всем вопросам, не урегулированным Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ и Правилами.

12. СОГЛАСИЯ, ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора:
 - не является иностранным публичным должностным лицом (далее – «ИПДЛ»), должностным лицом публичных международных организаций (далее – «МПДЛ») или лицом, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (далее – «РПДЛ»);
 - не имеет супруги/супруга/близкого родственника, являющегося ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ;
 - не является налоговым резидентом иностранного государства;
 - целью установления деловых отношений с Фондом в соответствии с Договором является формирование долгосрочных сбережений в пользу Вкладчика;
 - не имеет бенефициарного владельца в лице другого физического лица;
 - имеет стабильное финансовое положение, источник происхождения денежных средств законный;
 - представленные для заключения Договора сведения и документы являются актуальными и достоверными.
- 12.2. Налогообложение выплат осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ.
- 12.3. Стороны также признают в качестве способа связи по Договору обмен сообщениями в «Личном кабинете» на официальном сайте Фонда, а также по электронной почте. Адресами электронной почты для обмена сообщениями Стороны определяют адреса, указанные на официальном сайте Фонда (для Фонда) и в пункте 13.2 Договора (для Вкладчика). Стороны принимают на себя безусловное обязательство сохранять конфиденциальность паролей от электронной почты и гарантировать отсутствие возможности отправки сообщений третьими лицами, а также незамедлительно информировать о смене адреса электронной почты и о нарушении режима конфиденциальности электронной почты.
- 12.4. Акцептом оферты Вкладчик подтверждает, что:
 - ознакомлен с Правилами, действующими на дату заключения Договора;
 - ознакомлен с Ключевым информационным документом Фонда по формированию долгосрочных сбережений, размещенному на сайте Фонда (Приложение 1 к Договору);
 - согласен на обработку персональных данных и получение информации в соответствии с Приложением 2 к Договору;

