

**Договор долгосрочных сбережений (оферта) №** [номер договора]

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (лицензия от 15 марта 2007 года №377/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам), именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице Генерального директора Хисматуллиной Наили Рафхатовны, действующего на основании Устава, в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации предлагает физическому лицу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выступающему Вкладчиком в свою пользу, именуемому в дальнейшем «Вкладчик», в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» заключить настоящий Договор (далее – Договор), являющийся офертой, на указанных ниже условиях:

1. **Общие положения**

1.1. Договор заключается способом акцепта на условиях, содержащихся в настоящей оферте и в Правилах формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал», зарегистрированных Банком России 02.04.2024 №377/2-1-Пфдс (далее – Правила Фонда).

1.2. Акцептом оферты (пункт 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации), равносильным подписанию собственноручной подписью, считается уплата Вкладчиком первого сберегательного взноса в порядке, определенном в п. 3.2 Договора, в размере не менее 3 000 (Три тысячи) рублей.

1.3. Дата акцепта является датой заключения Договора.

1.4. Местом заключения договора является город Казань (место нахождения Фонда).

1.5. Графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Фонда является аналогом собственноручной подписи, графическое изображение печати Фонда - аналогом подлинного оттиска печати Фонда.

1.6. Вкладчик уплачивает сберегательные взносы в свою пользу, являясь одновременно Участником (лицом, которому должны производиться выплаты негосударственной пенсии).

1.7. Период гарантийного восполнения составляет 5 лет. Период гарантийного восполнения отсчитывается, начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос.

1.6. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Договоре, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

1. **Предмет договора**

2.1. Предметом Договора является формирование долгосрочных сбережений Участника, при котором Вкладчик обязуется уплачивать в Фонд сберегательные взносы в пользу Участника, а Фонд обязуется осуществлять выплаты Участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат в соответствии с Договором и Правилами Фонда.

2.2. Правила Фонда являются неотъемлемой частью настоящего Договора. Правила Фонда размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть Интернет) [www.volga-capital.ru](http://www.volga-capital.ru) (далее – сайт Фонда).

2.3. Вид договора в соответствии с Правилами Фонда – «договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов».

**3. Порядок и условия внесения сберегательных взносов**

3.1. Вкладчик уплачивает сберегательные взносы исключительно денежными средствами.

3.1.1. Минимальный размер первого сберегательного взноса составляет величину, указанную в п.1.2 Договора.

3.1.2. Размер последующих сберегательных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, а также их периодичность и продолжительность внесения, сроки уплаты - произвольные.

3.2. Сберегательные взносы уплачиваются безналичными перечислениями на расчетный счет Фонда, указанный в разделе 11 Договора. В случае внесения взноса через Банк, в платежном поручении Вкладчик указывает: банковские реквизиты Фонда, ФИО Вкладчика (полностью), сумму сберегательного взноса, в назначении платежа – «Сберегательный взнос по договору № [номер договора]», иную информацию, установленную законодательством Российской Федерации.

Внесение сберегательных взносов может осуществляться путем перечисления на расчетный счет Фонда посредством онлайн-сервиса на сайте Фонда в сети Интернет.

3.3. Фонд открывает Участнику счет долгосрочных сбережений при поступлении первого сберегательного взноса в Фонд (в том числе при перечислении единовременного взноса), в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Фонд первого сберегательного взноса.

3.4. Фонд отражает поступивший сберегательный взнос на счете долгосрочных сбережений при условии правильного указания назначения платежа и наличия в Фонде заключенного с Вкладчиком договора долгосрочных сбережений. Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений датой фактического поступления на расчетный (банковский) счет Фонда для осуществления операций по формированию долгосрочных сбережений.

3.5. Фонд бесплатно предоставляет Вкладчику (Участнику) по его обращению, способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его счета долгосрочных сбережений в течение 10 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

**4. Основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений**

4.1. Основаниями назначения выплат по Договору являются основания приобретения Участником права на получение выплат по Договору, установленные настоящим разделом Договора в соответствии с Правилами Фонда и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

4.2. Участник имеет право на получение периодической выплаты при наличии хотя бы одного из следующих условий:

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

4.2.2. истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника. При расчете указанного срока 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 (Участником) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

4.3. Периодические выплаты по Договору назначаются Участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении Участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат.

**5. Порядок осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений**

5.1. 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. Назначение выплат производится Участнику на основании его заявления о назначении выплаты в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора.

5.2. Выплаты по Договору назначаются Фондом по выбору Участника, сделанному им при обращении в Фонд за назначением выплат:

1) пожизненные периодические выплаты;

2) срочные периодические выплаты: на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты);

3) единовременная выплата (при условии выполнения пункта 4.2.2 Договора).

Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации, Участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счёте долгосрочных сбережений Участника.

5.3. Для назначения выплат по Договору Участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом, и соответствующие документы в соответствии с разделом 7 Правил Фонда.

5.4. 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: информация может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, с учетом требований законодательства Российской Федерации (включая размещение информации в «Личном кабинете» на сайте Фонда в сети Интернет) или иным способом.

5.5. Размер срочных либо пожизненных периодических выплат по Договору рассчитывается в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

5.6. Размер единовременной выплаты по Договору, при ее назначении, равен остатку средств, отраженному на счете долгосрочных сбережений на дату назначения такой выплаты.

5.7. 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. Последующие пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

5.8. Единовременная выплата по Договору осуществляется в течение одного месяца со дня её назначения.

5.9. Выплаты по Договору осуществляются Фондом исключительно в денежной форме путем перечисления на банковский счет Участника, указанный им в соответствующем заявлении.

5.10. Оплата расходов, связанных с доставкой выплат по Договору долгосрочных сбережений Участнику, производится за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Участнику.

5.11. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке в соответствии с Правилами Фонда.

**6. Порядок выплаты выкупной суммы и порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственной пенсионной фонд**

**6.1. Выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику (Участнику) (за исключением случаев обращения за получением выкупной суммы по причине возникновения особых жизненных ситуаций):**

6.1.1. До обращения Участника за назначением выплаты по Договору Вкладчик и (или) Участник вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, превышающей размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат.

Порядок обращения за выплатой выкупной суммы, расчета и выплаты выкупной суммы регулируется разделом 9 Правил Фонда и Договором.

6.1.2. Расчет выкупной суммы Вкладчика (Участника) в период накопления (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

**W = К1 \* (Р) + К2 \* (I + R)**

где:

W — выкупная сумма;

Р — остаток сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы;

I — остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы;

R — остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расчета выкупной суммы;

К1, К2 — коэффициенты, установленные в соответствии с Таблицей 1:

Таблица 1. Коэффициенты для расчета выкупной суммы.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения договора долгосрочных сбережений (выплаты выкупной суммы) | | | |
| от 1 дня до 5 лет включительно | от 5 лет и 1 дня  до 6 лет | от 6 лет и 1 дня  до 7 лет | от 7 лет и  1 дня |
| К1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| К2 | 0 | 0,5 | 0,75 | 0,8 |

6.1.3. В случае если при расчете выкупной суммы, определенной в подпункте 6.1.2 пункта 6.1, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов Вкладчика, уплаченных в пользу Участника, является отрицательной величиной (I + R<0), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент К2=1.

6.1.4. Выкупная сумма Вкладчику Участнику выплачивается в течение 2 (двух) месяцев после даты принятия решения о выплате выкупной суммы. Решение о выплате выкупной суммы Вкладчику, Участнику принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором он обратился за выплатой выкупной суммы.

6.1.5. В случае выплаты выкупной суммы, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, то Договор расторгается датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

**6.2. Выкупная сумма, подлежащая выплате Участнику в случае обращения в Фонд по причине возникновения особых жизненных ситуаций:**

6.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по Договору при возникновении особых жизненных ситуаций вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения Договора в размере, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника. Порядок выплаты выкупной суммы устанавливается Правительством Российской Федерации.

К особым жизненным ситуациям в целях применения настоящего пункта относятся:

- оплата дорогостоящего лечения Участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;

- потеря кормильца Участника.

6.2.2. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с размером, указанным в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, и не может превышать остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

**6.3. Выкупная сумма при расторжении Вкладчиком Договора для перевода выкупной суммы в другой него­сударственный пенсионный фонд:**

6.3.1. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений до обращения Участника за установлением выплаты по Договору вправе расторгнуть 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.

6.3.2. Заявление о расторжении Договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд и копия договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу того же Участника с другим негосударственным пенсионным фондом, подаются Вкладчиком в Фонд не позднее 1 декабря текущего года.

6.3.3. Заявление подлежит рассмотрению Фондом в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи соответствующего заявления.

6.3.4. В случае подачи Вкладчиком в Фонд в течение установленного срока более 1 (одного) заявления, Фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд.

6.3.5. Вкладчик в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления, имеет право подать в Фонд уведомление об отказе от расторжения Договора. В этом случае все заявления, поданные ранее указанного уведомления, оставляются Фондом без рассмотрения.

6.3.6. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника подлежит передаче Фондом в выбранный Вкладчиком 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 долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

**6.4. Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемникам:**

6.4.1. Правопреемники умершего Участника, являющегося одновременно Вкладчиком, имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника в следующих случаях:

- если смерть Участника наступила до назначения ему периодических выплат по Договору;

- если смерть Участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по Договору.

6.4.2. Порядок обращения правопреемников Участника за получением выкупной суммы регулируется пунктом 9.3 Правил Фонда.

6.4.3. Участник вправе в любое время определить или изменить перечень лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата выкупной суммы, путем подачи заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений. Указанное заявление является неотъемлемой частью Договора.

6.4.4. Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений на дату принятия Фондом решения о выплате правопреемникам выкупной суммы.

6.4.5. Фонд перечисляет выкупную сумму на банковский счет заявителя, указанный в заявлении о выплате выкупной суммы, в сроки, установленные пунктом 9.6 Правил Фонда.

6.4.6. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного в подпункте 9.3.6 п. 9.3 Правил Фонда, передача средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умерших участников, в страховой резерв Фонда и выплата средств из указанного резерва осуществляются в порядке, предусмотренном п. 9.7 Правил Фонда.

**7. Права и обязанности сторон**

**7.1. Вкладчик имеет право:**

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

7.1.2. Бесплатно получать один раз в год на основании обращения в Фонд информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений по Договору.

7.1.3. Требовать от Фонда выплаты (перевода) выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами Фонда и условиями настоящего Договора.

7.1.4. Получать консультации по вопросам формирования долгосрочных сбережений и информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.5. До обращения Участника за назначением выплат по Договору, в соответствии с положениями Правил Фонда и условиями настоящего Договора, обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.

7.1.6. До обращения Участника за установлением выплаты по Договору 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.

7.1.7. В случае наличия действующего договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом подать заявление о единовременном взносе для перевода средств пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов по настоящему Договору, заключенному им с Фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

7.1.8. Вкладчик имеет иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.

**7.2. Вкладчик обязан:**

7.2.1. Ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение всего срока действия Договора.

7.2.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке, сроки, размерах и с периодичностью, которые предусмотрены Договором и Правилами Фонда, а также законодательством Российской Федерации в случае перевода единовременного взноса по Договору.

7.2.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона.

7.2.4. Предоставлять в Фонд документы и (или) сведения, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств перед Участником, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, Договором и Правилами Фонда, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.2.5. Обеспечивать сохранность Договора и документов, подтверждающих уплату сберегательных взносов Вкладчиком, в течение всего срока действия Договора.

7.2.6. Уведомить Фонд об изменении реквизитов банковского счета для перечисления выплат по Договору в 10-дневный срок путем подачи заявления в Фонд.

7.2.7. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по Договору.

7.2.8. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.

**7.3. Участник имеет право:**

7.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по осуществлению периодических выплат по Договору и единовременной выплаты по Договору в соответствии с условиями настоящего Договора.

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

7.3.3. Требовать от Фонда выплаты (перевода) выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами Фонда и условиями настоящего Договора.

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

7.3.5. Определить правопреемника(ов), который(е) в случае его смерти приобретает(ют) право на получение выкупной суммы в порядке, установленном Правилами Фонда и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

7.3.6. Отказаться от назначения и получения выплат.

7.3.7. Участник может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.

**7.4. Участник обязан:**

7.4.1. Ознакомиться с Правилами Фонда, соблюдать условия настоящего Договора.

7.4.2. Предоставлять в Фонд документы и (или) сведения, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, Договором и Правилами Фонда, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.4.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона.

7.4.4. Уведомить Фонд об изменении реквизитов банковского счета для перечисления выплат по Договору в 10-дневный срок путем подачи заявления в Фонд.

7.4.5. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.

**7.5. Фонд имеет право:**

7.5.1. Требовать от Вкладчика (Участника) исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Правилами Фонда.

7.5.2. Требовать от Вкладчика (Участника), представителей Вкладчика (Участника) и правопреемников предоставления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по формированию долгосрочных сбережений.

7.5.3. Требовать от Вкладчика (Участника), представителей Вкладчика (Участника) и правопреемников предоставления документов и (или) сведений, необходимых для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.5.4. Приостанавливать начисление и выплату периодических выплат в случаях установленных Правилами Фонда.

7.5.5. Прекратить осуществление выплат Участнику в случаях установленных Правилами Фонда.

7.5.6. При взаимодействии с Вкладчиком (Участником), правопреемниками использовать документы, в которых информация представлена в форме электронного документа, включая электронный документооборот, в том числе с использованием онлайн-сервиса «Личный кабинет» на сайте Фонда в сети Интернет.

7.5.7. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в связи с неисполнением Вкладчиком обязательств по Договору путем направления ему соответствующего уведомления, в том числе посредством онлайн-сервиса «Личный кабинет» на сайте Фонда в сети Интернет или по электронной почте, указанной Вкладчиком в качестве контактных данных.

7.5.8. Зачислять в страховой резерв Фонда часть резерва покрытия пенсионных обязательств путем списания остатков, образовавшихся на счетах долгосрочных сбережений вследствие прекращения обязательств по Договору сбережений.

7.5.9. Фонд имеет иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и договором долгосрочных сбережений.

**7.6. Фонд обязан:**

7.6.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и настоящим Договором.

7.6.2. Знакомить Вкладчика (Участника) с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

7.6.3. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчику (Участнику) по его обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений в течение 10 (десяти) дней со дня обращения.

7.6.4. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчика (Участника).

7.6.5. Осуществлять периодические выплаты, единовременную выплату по Договору или выплачивать (переводить) выкупные суммы в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами Фонда и условиями Договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

7.6.6. Обеспечивать сохранность документов по счету долгосрочных сбережений в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

7.6.7. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.

**8. Ответственность сторон**

8.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиком (Участником) за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по настоящему Договору.

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

8.3. При неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении одной из сторон Договора своих обязательств по настоящему Договору, другая сторона может отказаться от встречного исполнения обязательств в части, пропорциональной не предоставленному исполнению.

8.4. Вкладчик несет ответственность за предоставление Фонду недостоверной информации, несвоевременность предоставления и обновления ранее предоставленной информации, предусмотренной Договором.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности и исполнения обязательств/обязанностей по Договору в случае невозможности их выполнения вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в том числе решений компетентных органов, а также неисполнения своих обязательств/обязанностей другой Стороной Договора, препятствующих его исполнению.

**9. Срок действия и прекращения Договора. Изменение и расторжение Договора**

9.1. Договор вступает в силу с момента зачисления первого сберегательного взноса на расчетный счет Фонда, и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств, либо до прекращения Договора в установленных случаях.

9.2. Настоящий Договор может быть изменен:

- по соглашению сторон. Изменения Договора оформляются дополнительным соглашением к Договору, которое является его неотъемлемой частью.

- в одностороннем порядке Фондом при нарушении Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат.

9.3. Настоящий Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного (надлежащего) исполнения Фондом обязательств по Договору;

- расторжения Договора;

- в случае смерти Вкладчика - физического лица, заключившего Договор в свою пользу;

- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

9.4. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

9.4.1. В одностороннем порядке по инициативе:

- Вкладчика, до обращения Участника за установлением выплаты 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;

- Вкладчика, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами Фонда и Договором;

- Участника в случаях, предусмотренных Договором;

9.4.2. По соглашению сторон;

9.4.3. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Договора;

9.4.4. В иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

9.4.5. В случае выплаты выкупной суммы, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, то Договор расторгается датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

**10. Порядок урегулирования споров, прочие условия**

10.1. Споры, возникающие между Сторонами в процессе исполнения Договора, разрешаются путем переговоров. В случае невозможности достичь соглашения споры рассматриваются в суде по адресу места нахождения Фонда в городе Казань.

10.2. Права и обязанности по Договору не могут быть переданы третьим лицам.

10.3. Налогообложение выплат осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.4. Заключая настоящий Договор, Стороны подтверждают, что Фонд:

- предоставил Вкладчику информацию о том, что заключение настоящего Договора носит добровольный характер;

- предупредил Вкладчика о необходимости внимательного ознакомления с содержанием настоящего Договора, ключевого информационного документа (КИД), Правилами Фонда;

- довел до сведения Вкладчика состав информации, необходимой для включения в обращение либо в претензию, а также необходимость предоставления подтверждающих документов;

- довел до сведения Вкладчика информацию о его праве согласовать с Фондом способ связи в порядке, установленном Фондом и размещенном на сайте Фонда в сети Интернет.

10.5. Вкладчик (Участник) подтверждает, что:

- ознакомлен с Правилами Фонда и согласен с условиями формирования долгосрочных сбережений, изложенными в Договоре и Правилах Фонда;

- согласен на подключение онлайн-сервиса «Личный кабинет» для получения информации о состоянии счета долгосрочных сбережений, результатах размещения средств пенсионных резервов, иной информации;

- не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим определенные государственные должности Российской Федерации, должности в государственных федеральных службах, корпорациях и иных организациях, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, а также супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем, ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком), полнородным или неполнородным (имеет общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем, усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, российского должностного лица и не действует в его интересах;

- не имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ (Иран, КНДР), не использует счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории);

- бенефициарным владельцем является Вкладчик;

- не имеет выгодоприобретателя;

- целью установления и предполагаемым характером деловых отношений является формирование долгосрочных сбережений на долгосрочной основе;

- целью финансово-хозяйственной деятельности является получение дохода;

- имеет стабильное финансовое положение и положительную деловую репутацию, источник происхождения денежных средств – законный. В ином случае Вкладчик обязуется представить в Фонд соответствующие сведения и документы;

- предоставленные для заключения Договора документы являются актуальными и достоверными.

10.6. Вкладчик (Участник), действуя своей волей и в своем интересе, **дает свое согласие** АО «НПФ «Волга-Капитал» (420061, г. Казань, ул. Н.Ершова, д. 55Е, ИНН 1660240681) в целях:

- заключения и исполнения настоящего Договора (включая подключение и использование онлайн сервисов Фонда, осуществление Фондом контроля качества предоставления услуг в рамках заключения/исполнения Договора);

- получения/передачи в письменной либо электронной форме информации о деятельности Фонда, а также уведомления о реорганизации (в том числе присоединении фондов), информационных, рекламных и/или маркетинговых рассылок, а также информации, содержащей предложения о продуктах и услугах Фонда и Группы компаний ПАО «АК БАРС» Банк (информация о компаниях, входящих в группу ПАО «АК БАРС» Банк, размещена на официальном сайте ПАО «АК БАРС» Банк: [akbars.ru](http://www.akbars.ru)) в форме электронных писем, сообщений, телефонных звонков, а также путем направления информации через онлайн-сервис «Личный кабинет» на сайте Фонда и иных формах, в том числе почтовой связью;

- осуществления обмена информацией с компаниями Группы ПАО «АК БАРС» Банк;

- проведения статистических и маркетинговых исследований, в том числе изучения (анализа) клиентского и пользовательского поведения (опыта) и причин его изменения;

- формирования финансовой, управленческой, аналитической и иной отчетности компаний Группы ПАО «АК БАРС» Банк;

**на обработку персональных данных** (как с использованием средств автоматизации, так и без подобного использования):

- сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, обновление, изменение, использование, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение моих персональных данных (в том числе Ф.И.О., Ф.И.О. при рождении, дата и место рождения, пол, гражданство, паспортные (иного документа, удостоверяющего личность) данные и/или данные свидетельства о рождении, адреса регистрации и места жительства, номер СНИЛС и ИНН, контактные данные (домашний/мобильный телефон, адрес личной электронной почты), банковские реквизиты, сведения о месте работы, данные договоров долгосрочных сбережений, данные об инвалидности, сведения о сумме пенсионных накоплений, поступивших в фонд, сведения о сумме пенсионных взносов, сберегательных взносов и начисленного дохода, о предоставлении и размере налоговых вычетов, о размере негосударственной пенсии, о размере выплат, о размере выкупной суммы, об операциях по пенсионному счету застрахованного лица, о сумме средств пенсионных накоплений, начисленной к выплате, о размере накопительной пенсии, о размере срочной пенсионной выплаты, о размере единовременной выплаты, о размере начисленной пенсии, сведения о правопреемниках и другие необходимые данные), как переданных в Фонд при заключении Договора мной/в мою пользу, так и передаваемых в дальнейшем;

**на получение/передачу моих персональных данных** от третьих лиц/третьим лицам: работодатели, вкладчики, кредитные организации (банки), в том числе ПАО «АК БАРС» БАНК, адрес: 420066, РТ, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1, а также группы компаний ПАО «АК БАРС» БАНК: АО ИК «АКБФ», адрес: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 16; АО «АК БАРС ЛИЗИНГ», адрес: 420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А, офис 7; АО «СОЦИАЛЬНАЯ КАРТА», адрес: 420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д. 4, пом. 1; ООО «СК «АК БАРС – МЕД», адрес: 420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А, офис 85; ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ», адрес: 420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А, офис 82; ООО «АК БАРС ГАЛЕРЕЯ», адрес: 420111, РТ, г. Казань, ул. Баумана, д.44/10-8; ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА», адрес: 420107, РТ, г. Казань, ул. Островского, д.38; агентам - юридическим/физическим лицам, состоящим в договорных отношениях с Фондом (реестр агентов размещен на официальном сайте Фонда: volga-capital.ru; компаниям, осуществляющим рассылку, в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещения, Push-оповещения: АО «Почта России» (Варшавское ш., 37, г. Москва,) и его дочерним компаниям, указанным на сайте pochta.ru/company/subsidiaries-and-affiliates; организациям и Операторам связи, в силу исполнения ими договоров об оказании услуг связи, имеющим договорные отношения с Фондом (далее - Операторы связи, включая: ПАО «ВЫМПЕЛКОМ» (ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14, г. Москва), ПАО «МЕГАФОН» (Оружейный переулок, дом 41, г. Москва), ПАО «МТС» (ул. Марксистская, дом 4, г. Москва), ООО «Т2 МОБАЙЛ» (Киевское шоссе 22-й км, п. Московский, д. 6, стр.1, г. Москва); СФР; ИФНС; иным государственным органам, Банку России; иные страховщики; организации и физические лица, оказывающие Фонду услуги, необходимые для исполнения Договора (в т.ч. почтовые, телефонные), а также иные услуги.

10.7. Подписание Фондом Договора, а также иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением Договора с использованием графического воспроизведения подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при ее проставлении), является надлежащим подписанием Договора, соглашений (изменений, иных документов) со стороны Фонда.

10.8. Вкладчик (Участник) уведомлен о том, что:

- не предоставление персональных данных делает не возможным заключение и обслуживание настоящего Договора;

- в случае непредставления информации в соответствии с п. 7.2.3 Договора, Фонд вправе расценивать это как неизменность сведений, установленных при идентификации Вкладчика (Участника).

10.9. Согласие на обработку персональных данных действует с даты заключения Договора и до полного исполнения обязательств по Договору и истечения срока хранения персональных данных, установленного законодательством Российской Федерации или получения письменного отзыва Вкладчиком (Участником) своего Согласия на обработку его персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Согласие может быть отозвано Вкладчиком (Участником) исключительно путем направления письменного уведомления в адрес АО «НПФ «Волга-Капитал» (420061, г. Казань, ул. Н.Ершова, д. 55Е).

10.10. Правопреемник: не указывается.

**11. Реквизиты сторон**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Фонд:** | **Вкладчик:** | | |
| **Полное наименование:** Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд  «Волга-Капитал» | **Фамилия, Имя, Отчество:** | | |  | | |
| **ИНН** 1660240681**, КПП** 166001001  **Место нахождения:** г. Казань | **Фамилия, Имя, Отчество**  (при рождении)**:**  **СНИЛС:** | | |  | | |
| **Адрес:** 420061 г. Казань, ул. Н. Ершова, 55Е  **Телефон**: 8(800)555-35-50 | **Дата рождения:** | | **Пол:** | | |
| **Банковские реквизиты:** | **ИНН**: | |  | | |
| **р/с** № 40701810900025000086 | **Гражданство:** Российская федерация | |  | | |
| в ПАО «АК БАРС» Банк г.Казань | **Документ, удостоверяющий личность:** | Паспорт гражданина РФ | | |
| **к/с** № 30101810000000000805 | **Серия: Номер:** | **Дата выдачи:** | | |
| **БИК** 049205805 | **Кем выдан:** | |  | | |
|  | **Место рождения:** | | |  | | |
|  |  | | |  | | |
|  | **Адрес места жительства:**  (постоянной регистрации)  (с указанием индекса) | | |  | | |
| **Адрес места пребывания:** | | |  | | |
| **Телефон:** | | |  | | |
|  | | |  | | |
| **Адрес электронной почты:** | | |  | | |
|  | | |  | | |