

Как информировать клиента о договоре долгосрочных сбережений: требования Банка России

1 августа 2024 года

Новости

При заключении договора долгосрочных сбережений банки, действующие как агенты негосударственных пенсионных фондов, должны будут предоставлять клиенту ключевой информационный документ (КИД) об условиях и рисках этого договора. Такие требования устанавливает [проект указания](#) Банка России.

КИД будет информировать клиента о возможности перевести в программу долгосрочных сбережений имеющиеся пенсионные накопления (сделать это можно единовременным взносом), о государственной поддержке взносов по программе. В документе также должна быть информация о порядке и условиях выплаты выкупной суммы по договору (например, если человек в силу жизненных обстоятельств хочет снять всю сумму или ее часть, но договор расторгать не собирается). Кроме того, банк обязан предупреждать потребителя, что договор долгосрочных сбережений не является банковским вкладом.

Банк должен будет ознакомить клиента с КИД и получить у него подпись, подтверждающую это, до того как человеку предоставят все другие документы по договору.

Планируется, что указание вступит в силу 1 апреля 2025 года.

Ключевые информационные документы уже действуют по другим финансовым продуктам. Программа долгосрочных сбережений начала работать с января 2024 года.

Фото на превью: UnderhilStudio / Shutterstock / Fotodom

