

**Разъяснение
по заполнению заявления об оформлении и выплате
негосударственной пенсии**

Для оформления права на получение негосударственной пенсии по договору негосударственного пенсионного обеспечения Участнику необходимо направить в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) **заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии в составе комплекта документов или оформить заявление в режиме онлайн через личный кабинет на сайте vtbnpf.ru¹**.

Процедура подачи заявления об оформлении и выплате негосударственной пенсии осуществляется непосредственно в личном кабинете. Заявление будет подписано простой электронной подписью с помощью ввода смс-кода. На указанный в личном кабинете адрес электронной почты Вам будет направлено уведомление о приеме и регистрации заявления. Фонд проинформирует Вас о результатах рассмотрения поступившего заявления. Вам не потребуется направлять документы в Фонд почтой.

**ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОФОРМЛЕНИИ И ВЫПЛАТЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ**

1. Направленный Фондом в адрес Участника бланк заявления об оформлении и выплате негосударственной пенсии необходимо **заполнить по всем разделам**. Данные в заявлении должны соответствовать данным, изложенным в подтверждающих документах.
2. Если заявление частично заполнено Фондом, необходимо внимательно проверить корректность указанных сведений и внести недостающие данные. При обнаружении несоответствий в персональных данных Участника к заявлению необходимо приложить копию документа, подтверждающего изменение данных, для их обновления в информационной системе Фонда.
3. При заполнении бланка заявления от руки используется шариковая ручка синего или черного цвета. Данные должны вноситься в заявление аккуратно и разборчиво.
4. Заявление не должно содержать подчисток или приписок, зачеркнутых слов либо иных неоговоренных исправлений.
5. Заявление должно быть подписано Участником собственноручно².

Обращаем Ваше внимание! Незаполненное заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии не будет принято к исполнению.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКЕ

Наличие в заявлении **контактных данных** Участника (номер телефона, e-mail) значительно ускорит и упростит решение вопросов, касающихся оформления и выплаты негосударственной пенсии.

Поле «Сведения о стране/государстве (территории)/юрисдикции налогового резидентства и соответствующем ИНН (его аналоге)», а также поле «Страна/государство (территории)/юрисдикция налогового резидентства» заполняются для определения налогового резидентства и соответствующего идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) или его аналогов (при наличии), выданных в том числе за пределами Российской Федерации. Если Вы являетесь налоговым резидентом³ другой страны (не Российской Федерации), необходимо указать страну резидентства, ИНН или его аналог, а в случае непредоставления ИНН или его аналога – указать причину его непредоставления.

¹ Услуга доступна при наличии расширенного профиля в личном кабинете. Процедура онлайн-подачи заявления об оформлении и выплате негосударственной пенсии доступна не по всем пенсионным схемам. Проверить возможность онлайн-подачи заявления по именному пенсионному счету возможно в личном кабинете.

² Заявление может быть подписано представителем (опекуном, попечителем) Участника.

³ Налоговыми резидентами признаются физические лица, находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации).

Поле «В целях налогообложения доходов, получаемых в фонде, подтверждаю, что за последние 12 месяцев находился(-ась) на территории Российской Федерации в общей сложности не менее 183 календарных дней (являюсь налоговым резидентом)» заполняется для определения налогового статуса (резидент Российской Федерации или нерезидент) в целях корректного налогообложения доходов, получаемых в Фонде. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения признается полученный налогоплательщиками доход от источников в Российской Федерации. В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, устанавливается налоговая ставка в размере 30% (ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации).

В целях избегания двойного налогообложения Вы вправе предоставить в Фонд официальное подтверждение Вашего статуса налогового резидента государства, с которым у Российской Федерацией заключен международный договор по вопросам налогообложения, выданное компетентным органом соответствующего иностранного государства, уполномоченным на выдачу таких подтверждений на основании международного договора Российской Федерации по вопросам налогообложения, и его нотариально заверенный перевод на русский язык.

РАЗДЕЛ 2. ПАРАМЕТРЫ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

Поля «Номер договора НПО», «Дата договора НПО», «Вкладчик по договору НПО», «Именной пенсионный счет №» заполняются в соответствии с приложенным Информационным листом или информацией, размещенной в личном кабинете на сайте vtbnpf.ru.

РАЗДЕЛ 3. ПАРАМЕТРЫ НАЗНАЧАЕМОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

Поле «Пенсионная схема №» заполняется в соответствии с приложенным Информационным листом или информацией, размещенной в личном кабинете на сайте vtbnpf.ru.

Поле «Продолжительность выплат» заполняется в соответствии с приложенным информационным листом путем проставления знака «V» только в одной из ячеек следующим образом:

- при наличии указанного параметра «Продолжительность выплат» в направленном в Фонд распорядительном письме Вкладчика в заявлении указывается продолжительность выплат из распорядительного письма Вкладчика;
- при отсутствии указанного параметра «Продолжительность выплат» в направленном в Фонд распорядительном письме Вкладчика в заявлении указывается продолжительность выплат, предусмотренная условиями договора.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены следующие продолжительности выплат:

- пожизненно – негосударственная пенсия выплачивается пожизненно. Размер выплачиваемой пенсии зависит от суммы средств, накопленных на Вашем счете, и возраста на момент обращения за пенсией. Возможный доход, начисленный на Ваш счет, может использоваться для увеличения размера пенсии на процент, утвержденный Фондом;
- в течение определенного срока – негосударственная пенсия выплачивается в течение определенного договором ряда лет. Размер выплачиваемой пенсии зависит от суммы средств, накопленных на Вашем счете. Возможный доход, начисленный на счет, используется для увеличения размера пенсии пропорционально оставшемуся количеству пенсионных выплат;
- до исчерпания – негосударственная пенсия выплачивается до полного исчерпания средств на Вашем счете. Размер выплачиваемой пенсии зависит от суммы средств, накопленных на Вашем счете. Возможный доход, начисленный на счет, может использоваться для продления пенсионных выплат или увеличения размера пенсии на процент, утвержденный Фондом.

Поле «Периодичность выплат» заполняется в соответствии с выбранной Участником периодичностью перечисления негосударственной пенсии путем проставления знака «V» только в одной из ячеек.

Поле «Размер пенсии» заполняется для договоров НПО, заключенных по пенсионной схеме с установленным размером пенсионных выплат, путем указания Участником желаемого размера пенсии в цифровом формате в российских рублях. Внесение в заявление информации о размере пенсии допустимо только в отношении пенсионных договоров, заключенных с АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд по пенсионным схемам № № 2, 10, 11 Пенсионных правил АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в редакциях, зарегистрированных до 17.04.2024 включительно.

Поле «Срок выплат» заполняется для пенсионных схем с продолжительностью выплат «В течение определенного срока» или «До исчерпания». В данном поле необходимо указать целое количество лет или количество месяцев, на которое необходимо оформить негосударственную пенсию (значение указывается только в одной из ячеек).

Поле «Индексация пенсии» заполняется для пенсионных схем с продолжительностью выплат «До исчерпания». При заполнении параметра «Индексация пенсии» нужное поле в заявлении необходимо отметить знаком «V».

При оформлении негосударственной пенсии в порядке правопреемства в случае смерти Участника на этапе пенсионных выплат заполнение раздела 3 заявления не требуется. Оформление негосударственной пенсии Правопреемнику осуществляется с теми же параметрами (пенсионная схема, периодичность выплаты, наличие или отсутствие индексации), в соответствии с которыми была назначена негосударственная пенсия умершему Участнику.

РАЗДЕЛ 4. РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

В данном разделе заявления заполняются реквизиты, по которым Фонд будет перечислять Участнику негосударственную пенсию.

Банковские реквизиты для перечисления негосударственной пенсии, указанные в заявлении, должны принадлежать заявителю⁴ и не должны принадлежать другому физическому лицу.

К заполнению банковских реквизитов следует отнестись внимательно, поскольку некорректные сведения могут привести к приостановке выплат негосударственной пенсии, и в будущем необходимо своевременно информировать Фонд в случае их изменения.

Банковские реквизиты указываются в следующем порядке:

- **лицевой счет:** номер лицевого счета – 20 знаков;
- **наименование банка получателя:** название банка корреспондентского счета;
- **БИК банка.**

В случае указания счета, открытого в банке, находящемся на территории иностранного государства, к заявлению в обязательном порядке должна быть приложена банковская выписка с указанием банковских реквизитов для перечисления денежных средств в российских рублях из Российской Федерации в банк на территории иностранного государства (реквизиты банка-корреспондента). Если заявитель не является гражданином данного иностранного государства, то к заявлению также должна быть приложена копия документа, подтверждающего его право на проживание на территории иностранного государства (например, рабочая виза или вид на жительство).

Приложенная к заявлению копия сберегательной книжки или банковской выписки с указанием банковских реквизитов значительно упростит и ускорит решение вопросов, возникающих в случае некорректного указания Участником банковских реквизитов в заявлении.

РАЗДЕЛ 5.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В данном разделе заявления необходимо ответить на поставленные вопросы, отметив необходимое поле знаком «V».

Публичное должностное лицо (ПДЛ) – любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию или предоставляющее какую-либо публичную услугу. В случае Вашей принадлежности к указанным ниже категориям ПДЛ, необходимо поставить отметку «V» в поле «Да», указав при этом полное наименование должности, занимаемой Вами в течение последних 12 месяцев, наименование и адрес работодателя, а также источник происхождения денежных средств.

⁴ Исключение составляют случаи открытия номинального банковского счета, бенефициаром по которому является малолетний или недееспособный заявитель, при этом в указанном случае к заявлению должна быть приложена копия договора номинального счета, условиями которого должна быть предусмотрена возможность зачисления на номинальный счет выплаты по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Для определения Вашей принадлежности к ПДЛ можете воспользоваться следующим справочником должностей ПДЛ:

<i>Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)</i> – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.	
К данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:	
	Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств
	Министры, их заместители и помощники
	Высшие правительственные чиновники
	Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция
	Государственный прокурор и его заместители
	Высшие военные чиновники
	Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков
	Послы
	Руководители государственных корпораций
	Члены Парламента или иного законодательного органа
	Руководители политических партий
К <i>международным публичным должностным лицам (МПДЛ)</i> относятся граждане Российской Федерации или иностранных государств, являющиеся должностными лицами публичных международных организаций и облеченных общественным доверием. В частности, к ним относятся руководители и заместители международных публичных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк, Европарламент, Международные судебные организации – Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.), уполномоченные такими организациями действовать от их имени	
К <i>российским публичным должностным лицам (РПДЛ)</i> могут быть отнесены следующие граждане Российской Федерации:	
	Президент Российской Федерации
	Председатель Правительства Российской Федерации
	Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
	Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
	Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
	Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
	Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Министр промышленности и торговли Российской Федерации
	Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
	Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
	Федеральный министр
	Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве)
	Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве)
	Председатель Совета Федерации Федерального Собрания
	Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания
	Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
	Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
	Председатель Государственной Думы Федерального Собрания

Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания
Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания
Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
Председатель Конституционного Суда Российской Федерации
Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации
Судья Конституционного Суда Российской Федерации
Председатель Верховного Суда Российской Федерации
Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации
Судья Верховного Суда Российской Федерации
Генеральный прокурор Российской Федерации
Председатель Следственного комитета Российской Федерации
Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации
Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
Уполномоченный по правам человека
Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
Председатель Счетной палаты
Заместитель Председателя Счетной палаты
Аудитор Счетной палаты
Председатель Центрального банка Российской Федерации
Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)
Председатель федерального суда
Заместитель Председателя федерального суда
Судья федерального суда
Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации
Член Совета федеральной территории «Сириус»
Председатель Совета федеральной территории «Сириус»
Заместитель председателя Совета федеральной территории «Сириус»
Глава администрации федеральной территории «Сириус»
Председатель контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус»
Заместитель председателя контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус»
Аудитор контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус»
Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной основе)
Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной основе)
Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной основе)
Руководитель, заместитель руководителя, член правления государственной корпорации и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов
Иные должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации

В случае если Вы являетесь супругом или близким родственником ПДЛ необходимо поставить отметку «V» в поле «Да», указав при этом Вашу степень родства, фамилию, имя, отчество (если имеется) родственника и полное наименование занимаемой им должности.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия клиента, осуществляемые в рамках обслуживания в Фонде, либо существенно влиять на принятие решений, связанных с обслуживанием в Фонде:

- при отсутствии бенефициарного владельца отметьте знаком «V» поле «Нет»;
 - в случае если Вы имеете бенефициарного владельца, отметьте знаком «V» поле «Да».
- При ответе «Да» обязательно должна быть предоставлена анкета физического лица на соответствующего бенефициарного владельца.

РАЗДЕЛ 5.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

в рамках формы самосертификации в целях COMMON REPORTING STANDARD (CRS).⁵

Раздел заполняется в целях установления налогового резидентства физических лиц в рамках реализации постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Для заполнения данного раздела необходимо ответить на вопросы:

- *наличие доверенностей или права подписи, предоставленной(-ого) лицу, проживающему в иностранном государстве;*
- *наличие поручения на постоянное перечисление средств (более одного платежа) на счет или адрес в иностранном государстве.*

Выбирается (ставится отметка) один из предлагаемых вариантов. В случае выбора варианта ответа «Да» необходимо обязательно указать наименование страны/государства (территории)/юрисдикции.

При заполнении ответа на вопрос «*Действует ли физическое лицо-владелец счета в интересах третьего лица (выгодоприобретателя)/планирует ли совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей) либо действовать в интересах третьих лиц*» выбирается (ставится отметка) один из предлагаемых вариантов. В случае выбора варианта ответа «Да» необходимо ответить на вопросы пунктов:

- *«Является ли какой-либо выгодоприобретатель физического лица налоговым резидентом иностранного государства (территории)/юрисдикции»;*
- *«Имеются ли среди выгодоприобретателей физического лица выгодоприобретатели-физические лица, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)/юрисдикции».*

В ином случае оставьте данные пункты незаполненными.

Также необходимо ответить на вопрос «*Имеются ли признаки связи с иностранным государством, предоставляющим программы «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции».*»

РАЗДЕЛ 6. КОМПЛЕКТ ПРИЛАГАЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ

В данном разделе необходимо указать количество листов прилагаемых документов и при необходимости указать иные документы, прилагаемые к заявлению, но не перечисленные в пункте «Дополнительные документы».

⁵ **CRS (Common Reporting Standard)** – Единый стандарт автоматического обмена финансовой информацией, разработанный в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Предназначен для установления налогового резидентства физических лиц (клиентов/выгодоприобретателей клиентов/бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) для целей CRS, и заполняется владельцем счета (клиентом) или его уполномоченным представителем в отношении клиента-физического лица, выгодоприобретателей-физических лиц (при наличии), бенефициарных владельцев (контролирующих лиц).

**ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЛЕКТА ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ**

Для оформления пенсии необходимо направить в Фонд комплект документов в составе:

Документ	Форма предоставления	Необходимость предоставления
Заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии	Оригинал с собственноручной подписью Участника. Заверение подписи не требуется	Обязательно
Документ, удостоверяющий личность Участника (паспорт)	Копия	Обязательно предоставление страниц паспорта с указанием данных документа, ФИО, возраста, места жительства, данных о ранее выданных паспортах (при их наличии)
Документ, подтверждающий право на досрочное назначение пенсии (пенсионное удостоверение, справка Социального фонда России, справка МСЭ)	Копия	Обязательно при обращении за выплатой пенсии до наступления общих пенсионных оснований по достижении соответствующего возраста
Справка о временной регистрации гражданина по месту пребывания	Копия	При наличии
Свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе (ИНН)	Копия	При наличии
Документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (например, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования)	Копия	При наличии
Банковская выписка с указанием банковских реквизитов или сберкнижка (первый лист)	Копия	При наличии
Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Копия	Обязательно для физических лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, и находящихся на территории Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательством
Свидетельство о заключении брака	Копия	Обязательно при оформлении пожизненной семейной пенсии Участнику или пережившему супругу (супруге) умершего Участника
Документ, удостоверяющий личность супруга (супруги) Участника (паспорт)	Копия	Обязательно при оформлении Участнику пожизненной семейной пенсии
Документ, подтверждающий смерть Участника	Копия	Обязательно при оформлении пенсии правопреемнику и пожизненной семейной пенсии пережившему супругу (супруге) умершего Участника
Заявление о назначении правопреемника	Оригинал с подписью Участника или его представителя. Заверение подписи не требуется	По желанию Участника, если условиями пенсионного договора предусмотрено правопреемство

Документ	Форма предоставления	Необходимость предоставления
Документы, подтверждающие родство вкладчика и участника	Копия	Для договоров НПО, заключенных в пользу третьих лиц – родственников вкладчика
Заявление о подтверждении налогового статуса и/или документы, подтверждающие статус налогоплательщика	Оригинал заявления, подтверждающего налоговый статус. Копии документов, подтверждающих статус налогоплательщика	При наличии
Сертификат налогового резидентства, выданного иностранным государством (территорией)/юрисдикцией	Копия	При наличии. В случае наличия ИНН, выданного иностранным государством (территорией)/юрисдикцией

ПОДПИСАНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ

После заполнения всех полей данными в заявлении необходимо поставить подпись заявителя (Участник Фонда) и дату заполнения заявления в специально отведенном месте.

В случае подписания заявления представителем (опекуном, попечителем) Участника к заявлению обязательно необходимо приложить:

- заполненную анкету физического лица на представителя заявителя;
- копию документа, удостоверяющего личность представителя (опекуна, попечителя), заверенную надлежащим образом;
- документ, подтверждающий полномочия представителя (опекуна, попечителя) Участника.

Бланк анкеты физического лица размещен на сайте vtbnpf.ru.

ЗАВЕРЕНИЕ КОПИИ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ УЧАСТНИКА

Просим прикладывать к заявлению об оформлении и выплате негосударственной пенсии копию документа, удостоверяющего личность Участника.

В случае подписания заявления представителем (опекуном, попечителем) Участника к заявлению должны быть приложены копии документов, удостоверяющих личности Участника и представителя (опекуна, попечителя) Участника, удостоверенные (заверенные):

- нотариусом или иными лицами, установленными ч. 4 и ч. 6 ст. 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, п. 2 ст. 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- сотрудником и печатью Вкладчика-юридического лица в отношении своего Участника.

При личном обращении в Фонд предъявляются подлинники документов, удостоверение (заверение) копий документов осуществляется сотрудником Фонда.

Заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии в пакете вышеперечисленных документов необходимо выслать почтой в АО НПФ ВТБ Пенсионный Фонд по адресу:

ул. Радищева, д. 6, г. Тула, Тульская обл., 300013.