ПОРЯДОК
обращения правопреемников в отношении остатка средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования, не выплаченного умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты

1. Вы можете обратиться в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) с заявлением для выплаты остатка (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования, не выплаченных умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты в случае назначения ему срочной пенсионной выплаты[1] с учетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, если Вы являетесь правопреемником умершего застрахованного лица из числа лиц, указанных в ст. 3 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», при соблюдении установленных указанной статьей требований, а именно если Вы являетесь:
   а) отцом (усыновителем) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на дополнительные меры государственной поддержки в соответствии с вышеуказанным Федеральным законом;
   б) ребенком, не достигшим совершеннолетия, и (или) совершеннолетним ребенком, обучающимся по очной форме обучения в образовательном учреждении любого типа и вида независимо от его организационно-правовой формы (за исключением образовательного учреждения дополнительного образования), до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения возраста 23 лет.

2. Вы можете обратиться в Фонд с заявлениями следующих видов:
   - с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, при удовлетворении которого правопреемнику производится выплата денежных средств (приложение № 2 к Правилам выплаты[2]);
   - с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений, при удовлетворении которого правопреемник лишается права получения средств пенсионных накоплений, учтённых на счёте умершего застрахованного лица (приложение № 3 к Правилам выплаты).

3. Вы вправе подать заявление в Фонд самостоятельно или от Вашего имени может обратиться представитель.

---

[1] В соответствии со ст. 36.6 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 22.07.2024) «О негосударственных пенсионных фондах» средства пенсионных накоплений подлежат передаче в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата.

[2] Правила выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.2014 № 710.

Представителями правопреемника являются:
- законные представители (родители, усыновители, опекуны, попечители) несовершеннолетних граждан[3], а также совершеннолетних граждан, признанных судом недееспособными или ограниченными судом в дееспособности;
- представители по доверенности, выданной правопреемником, и предоставляющей право обратиться с заявлением в Фонд.

Представители правопреемника должны дополнительно к указанному ниже пакету документов представить документы, удостоверяющие их личность и полномочия действовать от имени правопреемника.

Полномочия представителя содержатся в нотариально удостоверенной доверенности, выданной правопреемником представителю.

В доверенности следует указать право представителя на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и необходимых документов от имени правопреемника в негосударственный пенсионный фонд.

Обращаем внимание, что доверенность на ведение дел по оформлению наследства **не дает права на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) от имени правопреемника**, поскольку отношения, связанные с правопреемством средств пенсионных накоплений, регулируются специальными нормами законодательства и нормы о наследовании к ним неприменимы.

4. Обращение правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений или с отказом от получения средств пенсионных накоплений осуществляется **до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица** путём подачи в Фонд заявления с приложением всех необходимых документов.

   В случае, если правопреемником после подачи заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) с приложением необходимых документов будет направлено в Фонд заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений (о выплате средств пенсионных накоплений), повторное представление документов, которые были приложены к ранее направленному в Фонд заявлению о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений), не требуется.

   Днём обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений считается день приёма Фондом от правопреемника заявления со всеми необходимыми документами либо дата почтового штемпеля организации почтовой связи по месту отправления, проставленная на почтовом отправлении с заявлением и прилагаемыми документами, – при направлении их почтой.

---

[3] Несовершеннолетние в возрасте 14–17 лет имеют право самостоятельно распоряжаться своими доходами (п. 2 ст. 26 Гражданского кодекса Российской Федерации), в связи с чем самостоятельно подают заявления на получение выплат или отказ от них.

Если по истечении 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица в Фонде будут отсутствовать обращения правопреемников из числа лиц, указанных в ст. 3 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», то средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, доход от их инвестирования будут переданы Фондом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР) в соответствии с ч. 9 ст. 5 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» [4].

5. Перечень документов для приложения к заявлению:

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарии
1	Документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства правопреемника	В случае представления паспорта гражданина Российской Федерации (далее – РФ) обязательно представляются страницы с указанием данных документа, ФИО, возраста, текущего адреса регистрации
2	Документы, подтверждающие родственные отношения с умершим застрахованным лицом	Свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, решение суда об установлении родственных отношений, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом
3	Свидетельство о смерти застрахованного лица	При наличии у правопреемника. В случае если смерть застрахованного лица наступила за пределами Российской Федерации, подлинник документа, удостоверяющего смерть застрахованного лица, необходимо представить в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР), а также в территориальный орган ЗАГС[5]

[4] Для получения средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования по истечении 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица правопреемнику следует обратиться в СФР.

[5] В случае, если свидетельство о смерти застрахованного лица выдано консульством Российской Федерации, обращение в территориальный орган ЗАГС не требуется.

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарии
4	Документ, подтверждающий регистрацию умершего застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета	При наличии у правопреемника
5	Документы, подтверждающие отцовство в отношении детей, учтенных при возникновении у застрахованного лица права на дополнительные меры государственной поддержки (свидетельство о рождении (усыновлении) указанных детей)	Для правопреемников, указанных в подп. «а» п. 1 настоящего порядка
6	Документ, подтверждающий отсутствие фактов лишения отца родительских прав (отмены усыновления) в отношении ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, а также признания ребенка оставшимся без попечения родителей в случае, если на момент смерти застрахованного лица ребенок являлся несовершеннолетним (справка органов опеки и попечительства об отсутствии сведений о лишении отца родительских прав (об отмене усыновления), признании ребенка оставшимся без попечения родителей)	Для правопреемников, указанных в подп. «а» п. 1 настоящего порядка
7	Документ о несовершении отцом в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлению против личности (справка органов внутренних дел об отсутствии сведений о судимости за умышленное преступление против личности)	Для правопреемников, указанных в подп. «а» п. 1 настоящего порядка
8	Документ, подтверждающий смерть отца (усыновителя) (свидетельство о смерти отца (усыновителя)/документ, подтверждающий лишение отца родительских прав (отмену усыновления) в отношении ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица	Для правопреемников, указанных в подп. «б» п. 1 настоящего порядка

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарии
	возникло право на дополнительные меры государственной поддержки (решение суда о лишении отца родительских прав (отмене усыновления)	
9	Документ, подтверждающий совершение отцом (усыновителем) в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлению против личности (справка органов внутренних дел о судимости за умышленное преступление против личности)	Для правопреемников, указанных в подп. «б» п. 1 настоящего порядка
10	Документ, подтверждающий обучение ребенка (детей) по очной форме в организации, осуществляющей образовательную деятельность (за исключением организации дополнительного образования) (справка образовательного учреждения об обучении по очной форме обучения)	Для правопреемников, указанных в подп. «б» п. 1 настоящего порядка
11	Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества правопреемника (свидетельство о заключении брака, свидетельство о перемене имени, свидетельство о расторжении брака, документы компетентных органов (должностных лиц) иностранных государств), – в случае таких изменений	Обязательно, если у правопреемника были изменения ФИО
12	Сведения о реквизитах банковского счёта (номер лицевого счета/ счета банковской карты и реквизиты банка) или копию сберегательной книжки с номером действующего счета для перечисления денежных средств[6]	
Обращающиеся от имени правопреемника представители дополнительно представляют:		
13	Документ, удостоверяющий личность представителя	Обязательно для любого представителя правопреемника

[6] Лицевой счёт для перечисления средств накопительной пенсии умершего застрахованного лица может быть открыт только на имя правопреемника, в т.ч. если правопреемником является несовершеннолетнее лицо.

Реквизиты номинального банковского счета опекунов или попечителей, бенефициаром по которому является правопреемник, не подходят для перечисления выплаты правопреемнику в связи с тем, что платежи по реквизитам номинального счета возвращаются банком в Фонд.

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарии
14	Документ(-ы), удостоверяющий(-ие) полномочия представителя	Обязательно для любого представителя правопреемника
15	Документ, подтверждающий предварительное разрешение органа опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица	Для законных представителей правопреемника **при подаче заявления об отказе** от получения средств пенсионных накоплений

Дополнительно сообщаем, что согласно ст. 68 Конституции Российской Федерации, ст. 3 Федерального закона от 01.06.2005 № 53-ФЗ «О государственном языке Российской Федерации», ст. 16 Закона Российской Федерации от 25.10.1991 № 1807-1 «О языках народов Российской Федерации» государственным языком Российской Федерации на всей ее территории является русский язык, и официальное делопроизводство в государственных органах, организациях, на предприятиях и в учреждениях ведется на русском языке.

В соответствии с законодательством документы, выданные компетентными органами иностранных государств вне пределов территории Российской Федерации на основании законов соответствующих иностранных государств в отношении граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, признаются действительными в Российской Федерации при наличии их легализации, осуществленной в том числе путем проставления апостиля, если иное не установлено международным договором Российской Федерации.

Согласно ст. 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, утвержденных ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1, ст. 26 Федерального закона от 05.07.2010 № 154-ФЗ «Консульский устав Российской Федерации» содержание документа, составленного на иностранном языке, печать уполномоченного органа, осуществившего его выдачу, апостиль (при наличии) должны иметь перевод на русский язык. Верность перевода на русский язык должна быть засвидетельствована нотариусом Российской Федерации, выполнившим перевод, или консульским должностным лицом. Если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус Российской Федерации.

6. Правопреемник (его представитель) имеет право подать заявление и документы в Фонд наиболее удобным для Вас способом:
   - путем направления комплекта документов в Фонд посредством оператора почтовой связи (далее – почта) на адрес: ул. Радищева, д. 6, г. Тула, Тульская обл., 300013;
   - лично по месту нахождения центрального офиса Фонда по адресу: г. Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3, предварительно записавшись на прием по тел. 8-800-775-25-35 (ежедневно с 08:00 до 20:00 по московскому времени, звонок по России бесплатный).

6.1. При подаче документов лично представителю Фонда:

а) заявление подписывается правопреемником (его представителем) в присутствии представителя Фонда;

б) документы, прилагаемые к заявлению, могут быть представлены в подлинниках – представитель Фонда в присутствии правопреемника (его представителя) сделает с представленных подлинников копии и заверит их;

в) документы, прилагаемые к заявлению, могут быть представлены в копиях, верность которых засвидетельствована согласно правилам направления заявления и документов иным способом (п. 6.2).

6.2. При направлении заявления и документов иным способом (почтой и т.п.) **подлинность подписи** правопреемника (его представителя) на заявлении **должна быть удостоверена**, а **верность копий** приложенных документов – **засвидетельствована**:

- нотариусом;
- должностным лицом местного самоуправления, имеющим право совершать нотариальные действия в соответствии с ч. 4 ст. 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;
- если правопреемник (его представитель) находится за пределами территории РФ – консульскими должностными лицами;
- если правопреемник (его представитель) является военнослужащим и другим лицом, находящимся на излечении в госпитале, санатории и других военно-лечебных учреждениях, – начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;
- если правопреемник (его представитель) является военнослужащим, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также рабочим и служащим, членом их семей и членов семей военнослужащих, – командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;
- если правопреемник (его представитель) находится в местах лишения свободы – начальником соответствующего места лишения свободы;
- если правопреемник (его представитель) является совершеннолетним дееспособным гражданином, проживающим в стационарной организации социального обслуживания, – руководителем (его заместителем) этой организации.

Дополнительно сообщаем, что при заверении подписи на заявлении и копий документов должностным лицом местного самоуправления необходимо наличие гербовой печати на заверяемом заявлении и документах (Указ Президента РФ от 29.12.2008 № 1873 «Об использовании Государственного герба Российской Федерации на печатях органов местного самоуправления поселений и муниципальных районов», абз. 7 п. 23, абз. 1 п. 31 Инструкции о порядке совершения нотариальных действий должностными лицами местного самоуправления», утвержденной Приказом Минюста России от 07.02.2020 № 16). При совершении нотариальных действий не главой администрации к заявлению необходимо приложить заверенный надлежащим образом

документ, удостоверяющий право сотрудника администрации свидетельствовать верность копий документов и подлинность подписи.

Направление заявления и документов в Фонд иным способом должно осуществляться способом, позволяющим определить факт и дату отправления.

7. После получения Фондом заявления правопреемника с приложенными документами в течение 5 рабочих дней осуществляется проверка представленного комплекта документов.

   По итогам проверки зарегистрированного заявления правопреемника Фондом осуществляется:
   - направление расписки-уведомления о регистрации заявления правопреемника о выплате (об отказе от получения средств пенсионных накоплений);
   - направление уведомления о представлении недостающих документов;
   - возврат заявления правопреемнику (его представителю) вместе со всеми прилагаемыми документами;

   Основания для направления уведомления о представлении недостающих документов:
   - к заявлению не прилагаются необходимые документы (в том числе, если при личном обращении не представлены для обозрения подлинники документов; документы не переведены на русский язык и/или не легализованы), или прилагаемые документы не подтверждают факты, для подтверждения которых они представлены;
   - заявление и (или) приложенные к нему документы **не удостоверены нотариусом или иным уполномоченным лицом.**

   Если в течение 3 месяцев со дня направления уведомления о представлении недостающих документов правопреемником представлены указанные в уведомлении документы, то днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений (с отказом от получения средств пенсионных накоплений) считается день приема заявления.

   Основания для возврата заявления:
   - формирование накопительной пенсии застрахованного лица, указанного в заявлении, на дату смерти через Фонд не осуществлялось, в том числе, если договор об обязательном пенсионном страховании с таким застрахованным лицом был заключён, но ко дню смерти не вступил в силу;
   - заявление не соответствует форме, установленной законодательством. В том числе отсутствует часть листов, таблиц, фраз. Также возвращаются заявления, оформленные в адрес СФР или иного негосударственного пенсионного фонда, за исключением указания прежних наименований присоединенных фондов;
   - сведения, указанные в заявлении правопреемника, расходятся со сведениями, содержащимися в представленных документах, или их недостаточно для идентификации застрахованного лица;
   - на заявлении **отсутствует подпись правопреемника (законного представителя (представителя) правопреемника)**;

- если заявление правопреемника о выплате (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) подано повторно, при этом первое заявление правопреемника о выплате (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) принято в работу Фондом;
- непредставление правопреемником недостающих документов **в течение 3 месяцев** со дня направления уведомления о представлении недостающих документов[7];
- средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, доход от их инвестирования переданы в СФР.

Обращаем внимание, что в случае отсутствия в Фонде информации о смерти застрахованного лица и непредставлении при этом вместе с заявлением документа, подтверждающего смерть (при личном обращении в Фонд с заявлением)/заверенной надлежащим образом копии (при подаче заявления иным способом) документы могут быть возвращены заявителю, поскольку у Фонда отсутствуют основания для рассмотрения заявления, т.к. факт смерти застрахованного лица не подтвержден.

В случае возврата заявления и документов правопреемник (его представитель) имеют право, устранив все несоответствия, обратиться с заявлением повторно, **но обязательно до истечения 6-месячного срока, установленного для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений.**

8. Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, а в случае, если по истечении срока для обращения правопреемников не истек срок представления недостающих документов, – не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек 3-месячный срок, исчисляемый со дня направления уведомления о представлении недостающих документов (последнего уведомления о представлении недостающих документов, если уведомления направлялись нескольким правопреемникам) рассматривает поступившие заявления правопреемников и выносит *решение о выплате средств пенсионных накоплений* либо *решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений*.

   В случае, если по направленному(-ым) уведомлению(-ям) о представлении недостающих документов были представлены недостающие документы правопреемником(-ами) до истечения 6-месячного срока, установленного для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений, Фонд выносит *решение о выплате средств пенсионных накоплений* либо *решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений* в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек 6-месячный срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений.

---

[7] Заявление со всеми документами возвращается Фондом в течение 5 рабочих дней со дня окончания указанного 3-месячного срока.

Выплата средств пенсионных накоплений производится не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения в соответствии с п. 23 Правил выплаты.

Решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений выносится при наличии следующих оснований:

а) лицо, обратившееся с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, не является правопреемником;
б) заявление о выплате средств пенсионных накоплений подали правопреемники, указанные в подп. «б» п. 4 Правил выплаты, при наличии заявления от правопреемника, указанного в подп. «а» п. 4 Правил выплаты;
в) правопреемникам ранее была произведена выплата в суммах, равных или превышающих суммы средств пенсионных накоплений, которые им были бы определены в соответствии с Правилами выплаты;
г) средства пенсионных накоплений состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала и дохода от их инвестирования – в отношении правопреемников по заявлению и правопреемников по закону, за исключением лиц, указанных в п. 4 Правил выплаты, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты, – в отношении правопреемников из числа лиц, указанных лиц в п. 4 Правил выплаты;
д) средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица были перечислены в установленном порядке в резерв СФР по обязательному пенсионному страхованию до 01.07.2012;
е) застрахованному лицу назначена накопительная пенсия исходя из общей суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, состоящих из страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, чистого финансового результата от временного размещения СФР указанных страховых взносов и взносов работодателя, а также взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования.