

ПОРЯДОК
рассмотрения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд заявлений правопреемников
застрахованных лиц, расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих
выплате, и выплаты средств пенсионных накоплений¹

1. Проверка поступивших заявлений правопреемников о выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) в течение 5 рабочих дней со дня получения заявления правопреемника о выплате (об отказе от получения) средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица (далее – заявление), с приложенными документами, предусмотренными пунктом 10 Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.2014 № 710 (далее – Правила выплаты):

- а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам, а также наличие необходимых документов, указанных в пункте 10 Правил выплаты. При наличии оснований, перечисленных в пункте 1.1 настоящего Порядка, направляет уведомление о представлении недостающих документов;
- б) проверяет наличие вступившего в силу договора об обязательном пенсионном страховании;
- в) при наличии оснований, перечисленных в пункте 1.2 настоящего Порядка, возвращает заявление правопреемнику (его законному представителю) вместе со всеми прилагаемыми документами;
- г) делает копии представленных документов и возвращает подлинники документов заявителю;
- д) регистрирует заявление и выдает (направляет) расписку-уведомление о регистрации заявления.

Днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений считается день приема Фондом заявления и документов, предусмотренных пунктом 10 Правил выплаты, а при направлении заявления по почте – дата почтового штемпеля организации федеральной почтовой связи по месту отправления такого заявления.

1.1. Основания для направления уведомления о представлении недостающих документов:

- к заявлению не приложены 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 в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (при направлении заявления и приложенных к нему документу посредством оператора почтовой связи).

¹ Настоящий Порядок разработан на основании Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.2014 № 710.

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

1.2. Основания для возврата заявления и приложенных в нему документов:

- формирование накопительной пенсии указанного в заявлении застрахованного лица на дату смерти через Фонд не осуществлялось в том числе если договор заключен, но ко дню смерти застрахованного лица не вступил в силу;
- заявление не соответствует форме, установленной законодательством (в том числе отсутствует часть листов, таблиц, фраз), или оформлено в адрес Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР) или иного негосударственного пенсионного фонда, за исключением указания прежних наименований присоединенных фондов;
- сведения 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 документов²;
- заявление об отказе от выплаты подано после истечения 6-месячного срока для обращения.

В случае, если в Фонде отсутствует информация о смерти застрахованного лица, а к заявлению не приложен документ, подтверждающий его смерть (при личном обращении в Фонд с заявлением или заверенной надлежащим образом копии при подаче заявления иным способом), документы возвращаются 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) до истечения 6-месячного срока со дня смерти застрахованного лица имеет право повторно обратиться в Фонд с заявлением, устранив все несоответствия. Если установленный срок для обращения пропущен, то он может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок.

Возврат заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и приложенных к нему документов осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату возврата.

1.3. В случае, если лицо после подачи заявления правопреемника о выплате (об отказе от получения) и документов, указанных в пункте 10 Правил выплаты, обратилось с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений (о выплате средств пенсионных накоплений) повторное представление документов не требуется.

1.4. В случае последовательного поступления в Фонд заявления правопреемника об отказе от получения средств пенсионных накоплений (о выплате средств пенсионных накоплений) и заявления правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений (об

² Заявление со всеми документами возвращается Фондом в течение 5 рабочих дней со дня окончания указанного 3-месячного срока.

отказе от получения средств пенсионных накоплений) заявление и приложенные к нему документы не возвращаются в следующих случаях (при отсутствии оснований для возврата, перечисленных в пункте 1.3 настоящего Порядка):

- при поступлении заявления правопреемника об отказе от получения средств пенсионных накоплений (заявления правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений) ранее направленное заявление о выплате (об отказе от получения) правопреемнику не возвращается;
- при наличии принятого в Фонде заявления о выплате до принятия решения о выплате и получении заявления об отказе до истечения 6-месячного срока со дня смерти застрахованного лица заявления и документы правопреемнику не возвращаются.

2. Порядок расчета сумм пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемнику

2.1. Правопреемники, за исключением лиц, указанных в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего Порядка, имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или до корректировки размера этой пенсии и (или) корректировки срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений.

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам, за исключением лиц, указанных в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего Порядка.

2.2. Фонд определяет общую сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащую распределению между правопреемниками, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица на дату принятия решения о выплате (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), за счет которых не была назначена/скорректирована накопительная пенсия, единовременная выплата (доплата к ней), а также общую сумму остатка средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты. В случае назначения застрахованному лицу накопительной пенсии, выплате правопреемнику подлежат средства, учтенные на пенсионном счете застрахованного лица, но не направленные на формирование указанной пенсии.

2.3. Фонд определяет суммы средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии и подлежащей выплате правопреемникам, указанным в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего Порядка, исходя из остатка средств и результата их инвестирования, не выплаченного умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты. Если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему выплаты за счет средств материнского (семейного) капитала, направленного на формирование накопительной пенсии, то сумма средств материнского капитала передается в СФР.

2.4. Фонд устанавливает доли правопреемников по договору (заявлению о распределении средств пенсионных накоплений) в соответствии с тем, как они определены в договоре или заявлении о распределении средств пенсионных накоплений, либо устанавливает равные доли, если в договоре (заявлении о распределении) указаны правопреемники, но доли их не определены. В случае отказа правопреемника по договору от получения средств пенсионных накоплений его доля не распределяется между остальными правопреемниками.

2.5. Фонд устанавливает равные доли для правопреемников по закону. В случае отказа правопреемника по закону от получения средств пенсионных накоплений, его доля распределяется между другими правопреемниками.

2.6. Согласно пункту 4 Правил выплаты остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате следующим лицам при соблюдении установленных статьей 3 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» требований:

- а) отец (усыновитель) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на дополнительные меры государственной поддержки в соответствии с указанным Федеральным законом;
- б) ребенок (дети), не достигший совершеннолетия, и (или) совершеннолетний ребенок (дети), обучающийся по очной форме в организации, осуществляющей образовательную деятельность (за исключением организации дополнительного образования), до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет.

В случае подачи заявления о выплате от правопреемника, указанного в подпункте «а», правопреемникам, указанным в подпункте «б», выносится решение об отказе в выплате.

В случае отсутствия заявления о выплате от правопреемника, указанного в подпункте «а», Фонд устанавливает равные доли для правопреемников, указанных в подпункте «б», а в случае поступления от правопреемника заявления об отказе распределяет причитающуюся ему долю пропорционально между другими правопреемниками.

2.7. В случае обращения правопреемника по закону, восстановившего срок для обращения, после осуществления выплаты иному(-ым) правопреемнику(-ам) по закону, Фонд определяет общую сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащую распределению между правопреемниками по закону, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, указанных в решении о выплате ранее обратившемуся(-имся) правопреемнику(-ам) по закону, а также средств пенсионных накоплений, поступивших после принятия решения о выплате ранее обратившемуся(-имся) правопреемнику(-ам) по закону. В этом случае выплата правопреемнику(-ам) осуществляется за счет средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию. Правопреемнику(-ам), ранее получившему(-им) выплату, направляется запрос на полный или частичный возврат сумм, выплаченных из резерва. В случае принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения, после выплаты средств пенсионных накоплений другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с последующим их зачислением в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляется за счет средств правопреемников, которым выплачены средства пенсионных накоплений (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).

2.8. Фонд осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общей суммы средств пенсионных

накоплений, подлежащей выплате правопреемникам, на доли, установленные в соответствии с пунктами 2.4–2.6 настоящего Порядка.

3. Вынесение решений о выплате/отказе от выплаты

3.1. Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлением, рассматривает поступившие заявления правопреемников и выносит решение о выплате средств пенсионных накоплений либо решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений.

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.

В случае, если Фондом правопреемнику, обратившемуся с заявлением, направлялось уведомление о представлении недостающих документов, и при этом 3-месячный срок, отведенный на представление недостающих документов и исчисляемый со дня направления уведомления (последнего уведомления, если уведомления направлялись нескольким правопреемникам), истекает позднее 6-месячного срока для обращения правопреемника, то срок рассмотрения поступившего заявления и принятия по нему соответствующего решения исчисляется не с момента окончания срока для обращения, а с момента истечения срока для представления недостающих документов.

3.2. Заявления правопреемников о выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, восстановивших в судебном порядке срок для обращения, рассматриваются Фондом в течение 10 календарных дней со дня их поступления. По результатам такого рассмотрения принимается решение о выплате средств пенсионных накоплений или об отказе в выплате средств пенсионных накоплений.

3.3. 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) заявления о выплате средств пенсионных накоплений подали правопреемники по закону второй очереди при наличии заявлений правопреемников по закону первой очереди;
- в) заявление о выплате средств пенсионных накоплений подано по истечении срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, за исключением случаев, когда указанный срок был восстановлен в судебном порядке;
- г) заявление о выплате средств пенсионных накоплений подали правопреемники, указанные в подпункте «б» пункта 2.6 настоящего Порядка, при наличии заявления от правопреемника, указанного в подпункте «а» пункта 2.6 Порядка;
- д) правопреемникам ранее была произведена выплата в суммах, равных или превышающих суммы средств пенсионных накоплений, которые им были бы определены в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Порядка;
- е) 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 пункте 2.6 настоящего Порядка, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты, – в отношении правопреемников из числа лиц, указанных лиц в пункте 2.6 настоящего Порядка;

- ж) средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица были перечислены в установленном порядке в резерв СФР по обязательному пенсионному страхованию до 01.07.2012;
- з) 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.

3.4. При наличии принятого в Фонде заявления о выплате до принятия решения о выплате и получении заявления об отказе до истечения 6-месячного срока со дня смерти застрахованного лица по заявлению о выплате не может быть принято решение о выплате.

3.5. При наличии в Фонде принятого заявления об отказе и получении заявления о выплате до истечения 6-месячного срока со дня смерти застрахованного лица по заявлению о выплате принимается решение о выплате в установленные сроки (при отсутствии оснований для возврата заявления и документов и отказа в выплате). При наличии в Фонде принятого заявления об отказе и получении заявления о выплате после истечения срока обращения по заявлению о выплате возможно принятие решения о выплате (при отсутствии оснований для возврата заявления и документов и отказа в выплате) только при наличии решения суда о восстановлении срока для обращения, в случае отсутствия решения суда о восстановлении срока по заявлению о выплате принимается решение об отказе.

3.6. При распределении средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, Фонд:

- а) устанавливает круг правопреемников с учетом лиц, восстановивших срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;
- б) устанавливает доли правопреемников в соответствии с решением о выплате средств пенсионных накоплений, а при изменении круга правопреемников по сравнению с установленным в решении о выплате средств пенсионных накоплений определяет их доли с учетом подпунктов «г»–«е» пункта 16 Правил выплаты;
- в) определяет сумму средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты каждой категории правопреемников, на основании данных пенсионного счета накопительной пенсии на дату принятия решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;
- г) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений путем умножения суммы средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты каждой категории правопреемников, на доли, установленные (определенные) в решении о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;
- д) принимает решение о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;
- е) определяет сумму средств пенсионных накоплений, подлежащих зачислению фондом в его резерв по обязательному пенсионному страхованию.

3.7. Не позднее 90 дней со дня окончания года, следующего за годом смерти застрахованного лица, Фонд принимает решение о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений (при наличии средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты). Заявление о назначении дополнительной выплаты не требуется.

3.8. Фонд в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения направляет правопреемнику копию решения о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе в выплате средств пенсионных накоплений) либо о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений (при наличии средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты), заверенную в установленном порядке.

4. Выплата правопреемнику средств пенсионных накоплений

4.1. Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений в сумме, установленной решением о выплате средств пенсионных накоплений (о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений), производится Фондом не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято соответствующее решение, способом, указанным в заявлении правопреемника о выплате.