

Разъяснение о порядке оформления выплаты выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций

Программа долгосрочных сбережений предусматривает возможность выплаты выкупной суммы участнику, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений (далее – договор ДС), при возникновении особых жизненных ситуаций:

- потеря участником кормильца;
- необходимость проведения участнику дорогостоящего лечения. Перечень видов дорогостоящего лечения утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.11.2023 № 3392-р.

Правила выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций (далее – Правила выплаты) установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 13.07.2024 № 958.

Документы, необходимые для выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций:

1. Заявление о выплате выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций по форме Фонда (бланк заявления размещен на сайте Фонда vtbnpf.ru в разделе «О Фонде – Нормативные документы – Типовые документы – Долгосрочные сбережения»).
2. Документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства (место пребывания) участника.
3. Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества участника (в случае таких изменений в период действия договора ДС).
4. Справку о реквизитах банковского счета, открытого на имя участника, для перечисления выкупной суммы.

Обращаем внимание, что реквизиты номинального банковского счета, бенефициаром по которому является участник, или реквизиты банковского счета законного представителя (в случае его обращения от имени участника) не подходят для перечисления выплаты (исходя из требований п. п. 11, 12 Правил выплаты).

5. В случае обращения от имени участника его законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна, попечителя) или представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности:
 - анкету физического лица, заполненную на имя представителя (бланк анкеты физического лица размещен на сайте Фонда vtbnpf.ru в разделе «О Фонде – Нормативные документы – Типовые документы – Дополнительные типовые документы»);
 - документы, подтверждающие личность, место жительства (место пребывания) и полномочия представителя.

6. В случае необходимости проведения участнику дорогостоящего лечения:

- справку об оказании платных медицинских услуг, включенных в перечень видов дорогостоящего лечения, выданную медицинской организацией (обособленным подразделением медицинской организации) или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность. Форма и правила заполнения справки утверждены приложениями № № 1, 2 к Правилам выплаты;
- документ, подтверждающий оплату медицинских услуг в случае их оплаты за счет средств участника.

7. В случае потери кормильца участника:

- свидетельство о смерти кормильца;

- документ, подтверждающий родственные отношения с кормильцем;
- документы, предусмотренные пп. 7.1–7.5 настоящего перечня.

7.1. В отношении участника, являющегося ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшими возраста 18 лет, предоставляются документы, подтверждающие отсутствие трудоспособных родителей. К таким документам, в том числе, относятся:

- если родитель достиг возраста 65 лет (для мужчин) / 60 лет (для женщин): документ, удостоверяющий личность и возраст родителя;
- если родитель является инвалидом: справка Социального фонда России о наличии права на страховую пенсию по инвалидности.

7.2. В отношении участника, являющегося ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, достигшими возраста 18 лет и завершившими обучение по программам основного общего или среднего общего образования, на период до 1 сентября года, в котором завершено указанное обучение:

- документы, подтверждающие завершение указанного обучения после достижения участником возраста 18 лет;
- документы, подтверждающие отсутствие трудоспособных родителей (в отношении участника, являющегося братом, сестрой или внуком умершего кормильца).

7.3. В отношении участника, являющегося ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, обучающимися по очной форме обучения по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в том числе иностранных организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, не завершившими такое обучение и не достигшими возраста 23 лет:

- документы, подтверждающие указанное обучение;
- документы, подтверждающие отсутствие трудоспособных родителей (в отношении участника, являющегося братом, сестрой или внуком умершего кормильца).

7.4. В отношении участника старше 18 лет, являющегося ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, ставшими инвалидами до достижения указанного возраста:

- документы, подтверждающие инвалидность участника;
- документы, подтверждающие отсутствие трудоспособных родителей (в отношении участника, являющегося братом, сестрой или внуком умершего кормильца).

7.5. В отношении участника, являющегося супругом умершего кормильца, независимо от возраста и трудоспособности, а также братом, сестрой либо ребенком умершего кормильца, достигшими возраста 18 лет, если они не работают и заняты уходом за ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшими возраста 14 лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца:

- документы, подтверждающие неосуществление работы:
- трудовая книжка;
- или справка с биржи труда;
- или сведения индивидуального (персонифицированного) учета;
- или решение суда;
- или иные документы, содержащие требуемые сведения;
- документы, подтверждающие возраст ребенка, брата, сестры или внука умершего кормильца, за которыми осуществляется уход;
- документы, подтверждающие родственные отношения ребенка, брата, сестры или внука умершего кормильца, за которыми осуществляется уход, с умершим кормильцем;
- справка Социального фонда России о назначении участнику пенсии по потере кормильца.

8. Справка от налогового органа по форме КНД 1160077¹ (далее – Справка) (при наличии), выданная налогоплательщику вкладчику по договору ДС, заключенному в свою пользу.

Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, подав заявление о предоставлении Справки и приложив к нему копию договора ДС и платежные документы, подтверждающие факт уплаты сберегательных взносов, или справку о перечисленных сберегательных взносах по договору ДС, выданную бухгалтерией работодателя или Фондом.

Способы подачи в Фонд документов для выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций:

1. В офисе Фонда по адресу: ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3, г. Москва, предварительно записавшись на прием по телефону горячей линии: 8-800-775-25-35 (звонок по России бесплатный). При личном обращении необходимо предъявить оригиналы документов.
2. Посредством почтовой связи по адресу: ул. Радищева, д. 6, г. Тула, Тульская обл., 300013. В этом случае направляется оригинал заявления и копии прилагаемых к нему документов.

В случае обращения от имени участника его представителя копии документов, подтверждающих личность, место жительства (место пребывания) и полномочия представителя, должны быть заверены нотариусом или иными лицами, установленными ч. 4, ч. 6 ст. 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, п. 2 ст. 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. Анкета физического лица направляется в оригинале с собственноручной подписью представителя.

Сроки и порядок выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций

Выплату выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций (при принятии соответствующего решения) Фонд осуществляет в течение 5 рабочих дней с даты поступления заявления со всеми необходимыми документами.

В случае представления участником неполного комплекта документов Фонд в течение 1 рабочего дня со дня получения заявления о выплате выкупной суммы направляет участнику запрос о представлении необходимых документов (сведений). Участник вправе представить Фонду недостающие документы (сведения) в течение 20 рабочих дней с даты подачи заявления о выплате выкупной суммы.

Выкупная сумма в случае необходимости дорогостоящего лечения выплачивается в размере стоимости медицинских услуг, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника:

– на расчетный счет медицинской организации (обособленного подразделения медицинской организации) или индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность;

¹ Справка о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан.

– или по банковским реквизитам, представленным участником (в случае оплаты медицинской услуги за счет средств участника).

Выкупная сумма в случае потери кормильца выплачивается участнику в размере, указанном в заявлении о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, на счет участника, открытый в кредитной организации.

Налогообложение при выплате выкупной суммы

Налогообложение при выплате выкупной суммы осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выкупная сумма, перечисляемая на расчетный счет медицинской организации (обособленного подразделения медицинской организации) или индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность, не подлежит налогообложению при выплате.

Выкупная сумма, перечисляемая на банковский счет участника, подлежит налогообложению при выплате.

Налогообложение при выплате выкупной суммы участнику, который не является вкладчиком по договору ДС

При выплате выкупной суммы на банковский счет участника, который не является вкладчиком по договору ДС, с выкупной суммы удерживается налог на доходы физического лица (далее – НДФЛ).

Налогообложение при выплате выкупной суммы участнику, который является вкладчиком по договору ДС

При выплате выкупной суммы на банковский счет участника, который является вкладчиком по договору ДС, инвестиционный доход, единовременный и дополнительные стимулирующие взносы в составе выкупной суммы облагаются НДФЛ.

Суммы сберегательных взносов в составе выкупной суммы, подлежат налогообложению за каждый календарный год, в котором вкладчик получал налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан (далее – НВДСГ), указанный в подп. 2 п. 1 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, в пределах максимальной суммы налогового вычета² за соответствующий год осуществления сберегательных взносов.

При предоставлении в Фонд в комплекте документов для выплаты выкупной суммы Справки за тот период (год), в котором вкладчик перечислял сберегательные взносы по договору ДС, но не получал НВДСГ либо получал его не в максимально возможном размере, суммы сберегательных взносов вкладчика при выплате выкупной суммы не облагаются НДФЛ.

При отсутствии в комплекте документов для выплаты выкупной суммы Справки Фонд удерживает НДФЛ с суммы сберегательных взносов, входящей в выкупную сумму, но не превышающей годовую сумму взносов, с которой предоставляется НВДСГ.

² Годовая сумма взносов, с которой предоставляется НВДСГ, – не более 400 000 рублей в год в совокупности с суммой взносов, уплаченных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, и денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет.