

Разъяснение о порядке оформления выплаты выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений

Вкладчик по договору долгосрочных сбережений (далее – договор ДС) вправе обратиться в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) за выплатой выкупной суммы по договору ДС до обращения участника за назначением периодической или единовременной выплаты по договору ДС.

Документы, необходимые для получения выкупной суммы:

1. Заявление о выплате выкупной суммы по договору ДС 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) вкладчика (паспорт или иной документ). Для паспорта предоставляются первая страница (разворот), страница с последней регистрацией по месту жительства, страница с отметками о ранее выданном паспорте (при их наличии).
3. Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества вкладчика (в случае таких изменений в период действия договора ДС).
4. Справка о реквизитах банковского счета или копия сберкнижки с номером действующего лицевого счета для перечисления средств.
5. В случае обращения от имени вкладчика его представителя дополнительно представляются:
 - анкета физического лица, заполненная 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 (пребывания) и полномочия представителя.
6. Справка от налогового органа по форме КНД 1160077¹ (при наличии²).

Способы подачи в Фонд документов для получения выкупной суммы:

1. В любом офисе Банка ВТБ (ПАО) – для договоров ДС, заключенных в Банке ВТБ (ПАО). При обращении необходимо предъявить оригиналы документов.
2. 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.
3. 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.

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.

² В случае отсутствия справки по форме КНД 1160077 в комплекте документов для выплаты выкупной суммы по договору ДС Фонд самостоятельно запрашивает сведения в Федеральной налоговой службе.

В случае обращения от имени вкладчика его представителя копии документов, подтверждающих личность, место жительства (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.

Что входит в выкупную сумму

Выкупная сумма выплачивается в размере сберегательных взносов, внесенных вкладчиком по договору ДС, и суммы начисленного на них инвестиционного дохода (при его наличии на счете долгосрочных сбережений).

В соответствии с условиями договора ДС часть взносов и инвестиционный доход (или его часть) могут быть удержаны из выкупной суммы в случае применения при ее расчете понижающих коэффициентов, установленных договором ДС.

Единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, а также положительный результат от их размещения (инвестиционный доход), отраженные на счете долгосрочных сбережений, не включаются в выкупную сумму.

Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы договор ДС расторгается.

Налогообложение при выплате выкупной суммы

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

Инвестиционный доход в составе выкупной суммы облагается налогом на доходы физического лица.

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 вычета за соответствующий год осуществления сберегательных взносов.

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.