

Порядок обращения правопреемников застрахованных лиц с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений).

Порядок рассмотрения фондом заявлений правопреемников застрахованных лиц, расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате, и выплаты средств пенсионных накоплений.

В соответствии со ст. 36.21 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки их размера, которая осуществляется за счет дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии, подлежат выплате лицам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном с Фондом, либо в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений (правопреемники по договору), а при отсутствии таковых – правопреемникам по закону.

Остаток средств, сформированных в рамках программы софинансирования (личные дополнительные страховые взносы, дополнительные взносы работодателя, взносы государства на софинансирование, начисленный доход), не выплаченный застрахованному лицу, умершему после назначения ему срочной пенсионной выплаты, также подлежит выплате правопреемникам.

Круг правопреемников определен Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии». При отсутствии правопреемников по договору (заявлению) выплата производится родственникам умершего застрахованного лица независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

- 1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Право на выплату остатка средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования, в случае если ранее застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата, при соблюдении установленных статьей 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» требований, имеют:

а) отец (усыновитель) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на материнский (семейный) капитал;

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.

Информация о смерти застрахованных лиц поступает в негосударственный пенсионный фонд от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР) и/или от родственников умершего застрахованного лица в случае их обращения. После получения сведений от СФР о смерти застрахованного лица правопреемникам по договору (заявлению) направляется уведомление¹ о возможности получения средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица. Правопреемникам по закону (родственникам) такие уведомления направляются только при наличии сведений о родственниках, которые могут быть получены фондом при обращении кого-либо из них в фонд за консультацией и/или выплатой (указаны в заявлении).

Правопреемники имеют право обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений или с отказом от получения средств пенсионных накоплений в срок до истечения шести месяцев со дня смерти

¹ Извещение правопреемников осуществляется не позднее 2 месяцев со дня получения документа из СФР, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, или при получении сведений о родственниках, путем направления уведомления о прекращении договора в связи со смертью застрахованного лица и о возможности получения средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица, по форме, утверждаемой СФР.

застрахованного лица. Срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок.

Порядок выплат установлен Правительством Российской Федерации - Правила выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии (далее – Правила выплаты) утверждены Постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 №710.

Для получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица или для отказа от получения средств пенсионных накоплений правопреемнику необходимо представить в Фонд Заявление правопреемника по установленной форме, а также подлинники или заверенные нотариально копии документов:

1. Свидетельство о смерти застрахованного лица (при наличии);
2. Документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства правопреемника (паспорт, для несовершеннолетних: свидетельство о рождении, справка о регистрации по месту жительства);
3. Документ, подтверждающий родственные отношения с умершим (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом);
4. Документ, удостоверяющий личность законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника (паспорт) и документы, удостоверяющие полномочия законного представителя (в случае подачи заявления законным представителем);
5. Нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и необходимых документов от имени правопреемника, - для представителей правопреемника;
6. 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;
7. Решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений - для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;
8. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) умершего застрахованного лица или документ, выданный СФР, в котором содержится страховой номер индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица (при наличии);
9. Документ, подтверждающий отцовство в отношении детей, учтенных при возникновении у застрахованного лица права на материнский (семейный) капитал, отсутствие фактов лишения отца родительских прав (отмены усыновления) в отношении ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на материнский (семейный) капитал, совершения отцом в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, а также признания ребенка оставшимся без попечения родителей в случае, если на момент смерти застрахованного лица ребенок являлся несовершеннолетним (свидетельство о рождении (усыновлении) указанных детей, справка органов опеки и попечительства об отсутствии сведений о лишении отца родительских прав (об отмене усыновления), признании ребенка оставшимся без попечения родителей, справка органов внутренних дел об отсутствии сведений о судимости за умышленное преступление против личности), - для правопреемников, являющихся отцами (усыновителями) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на материнский (семейный) капитал);

10. Документы, подтверждающие смерть отца (усыновителя), лишение его родительских прав (отмену усыновления) в отношении ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на материнский (семейный) капитал, совершение отцом (усыновителем) в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, обучение ребенка (детей) по очной форме в организации, осуществляющей образовательную деятельность (за исключением организации дополнительного образования) (свидетельство о смерти отца (усыновителя), решение суда о лишении отца родительских прав (отмене усыновления), справка органов внутренних дел о судимости за умышленное преступление против личности, справка организации, осуществляющей образовательную деятельность, об обучении по очной форме), - для правопреемников, которые не достигли совершеннолетия, и (или) совершеннолетних правопреемников, которые обучаются 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;

11. Иные документы (при необходимости, например, свидетельство о смерти правопреемника по договору при подаче заявления правопреемником по закону).

Правопреемники (представители правопреемников) могут подать заявление лично или направить иным способом (через представителя, с использованием услуг почтовой связи).

Если заявление и документы направляются правопреемником в фонд с использованием услуг почтовой связи, то удостоверение подлинности подписи на заявлении, а также свидетельствование верности копий прилагаемых документов должно осуществляться нотариусом или в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом направление заявления и документов должно осуществляться способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправления. Днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений или отказе от получения средств пенсионных накоплений считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами, а при направлении заявления по почте - дата почтового штемпеля организации федеральной почтовой связи по месту отправления такого заявления со всеми необходимыми документами.

Заявление правопреемника не рассматривается фондом и возвращается обратившемуся с разъяснением причины возврата в следующих случаях:

- на дату смерти застрахованного лица формирование его накопительной пенсии фондом не осуществлялось; в т.ч. если договор был заключен, но не вступил в силу, т.к. не поступили пенсионные накопления;
- обнаружения расхождения между сведениями, указанными в заявлении, и сведениями, содержащимися в представленных документах.

Заявление правопреемника не рассматривается фондом, если подпись на заявлении, направленном в фонд почтой, не заверена надлежащим образом.

Если к заявлению о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению правопреемником, Фонд направляет правопреемнику (его представителю) уведомление о представлении недостающих документов правопреемником, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

Если запрошенные документы будут представлены правопреемником в течение 3 месяцев со дня направления уведомления о представлении недостающих документов, то днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) считается день приема заявления, дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления.

При непредставлении правопреемником недостающих документов в течение 3 месяцев со дня направления уведомления о представлении недостающих документов заявление со всеми документами

возвращается фондом в течение 5 рабочих дней со дня окончания указанного 3-месячного срока в порядке, позволяющим подтвердить факт и дату возврата.

Решение о назначении выплаты или мотивированное решение об отказе принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок для обращения (т.е. в седьмом месяце после смерти застрахованного лица), 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 Фондом правопреемнику уведомления о необходимости представления недостающих документов (последнего уведомления о необходимости представления недостающих документов, если уведомления направлялись нескольким правопреемникам).

Заявления правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, рассматриваются фондом в течение 10 дней со дня их поступления.

Копия решения с указанием подлежащей выплате суммой направляется в адрес правопреемника почтой.

Выплата правопреемнику производится за счет полагающихся ему средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица способом, указанным в заявлении (перечислением на счет в банке или почтовым денежным переводом). Срок выплаты - до 20 числа месяца, следующего за месяцем вынесения решения о выплате (т.е. в восьмом месяце после смерти застрахованного лица).

Выплаты за счет средств пенсионных накоплений, осуществляемые правопреемникам умерших застрахованных лиц, налогом на доходы физических лиц не облагаются (пп. 48 ст.217 НК РФ).

Если в фонд поступают обращения от нескольких правопреемников, то пенсионные накопления умершего выплачиваются правопреемникам в соответствии с долями, указанными застрахованным лицом в договоре или заявлении о распределении средств пенсионных накоплений. Если доли не были определены, то фондом устанавливаются равные доли для всех обратившихся правопреемников по договору, а при отсутствии правопреемников по договору, для правопреемников по закону. Размер суммы, подлежащей выплате правопреемникам, определяется исходя из общей суммы средств пенсионных накоплений умершего, учтенной на его пенсионном счете накопительной пенсии на дату принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений.

Размер суммы средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии и подлежащей выплате правопреемникам, подтвердившим право на получение данных средств, рассчитывается исходя из остатка средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования, не выплаченного умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты².

Суммы средств пенсионных накоплений, причитающиеся правопреемнику, обратившемуся в установленном порядке с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, и оставшиеся не полученными в связи с его смертью, наследуются наследниками умершего правопреемника на общих основаниях.

Если за период, истекший со дня вынесения фондом решения о выплате правопреемнику, на пенсионный счет умершего зачисляются средства (доход, взносы), принимается решение о дополнительной выплате. Срок принятия такого решения - не позднее 90 дней со дня окончания финансового года, следующего за годом смерти застрахованного лица. Копия решения с указанием подлежащей выплате суммой направляется в адрес правопреемника почтой. Заявление о назначении

² 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.

дополнительной выплате не требуется, срок выплаты - до 20 числа месяца, следующего за месяцем вынесения решения³.

Фонд может отказать в выплате правопреемнику по следующим основаниям:

а) обратившееся лицо не является правопреемником, т.е. не имеет права на получение пенсионных накоплений умершего (например, если заявление поступило от родственника при наличии правопреемника по договору, либо заявление направлено двоюродным, троюродным и т.д. дальним родственником);

б) заявления о выплате средств пенсионных накоплений подали правопреемники по закону второй очереди при наличии заявлений правопреемников по закону первой очереди;

в) пропущен срок обращения;

г) заявление о выплате средств пенсионных накоплений, состоящих из остатка средств материнского (семейного) капитала подано ребенком, при наличии отца (усыновителя);

д) обратившемуся правопреемнику ранее уже была произведена выплата;

е) если средства пенсионных накоплений состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала и результата их инвестирования – при отсутствии у обратившегося лица права на получение данных средств;

ж) застрахованному лицу назначена накопительная пенсия исходя из общей суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии;

з) средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица были возвращены фондом в СФР до 1 июля 2012 г.

³ Выплата производится способом, указанным правопреемником в заявлении, если на дату принятия решения о дополнительной выплате изменились реквизиты счета, указанного в заявлении, или адрес для почтового перевода, то необходимо направить в фонд заявление об изменении способа выплаты или изменении реквизитов.