

О СЛУЧАЯХ И ПОРЯДКЕ РАСТОРЖЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА С ПРИМЕРАМИ РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ ПО ВИДАМ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Пенсионный договор прекращает свое действие в случае его расторжения. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Вкладчика-физического лица вне зависимости от причин (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
- в связи с ликвидацией Фонда;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
- по иным основаниям, определенным условиями договора.

В случае расторжения пенсионного договора по требованию одной из сторон, заинтересованная сторона в срок, не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты предполагаемого расторжения обязана направить в адрес другой стороны письменное заявление в комплекте необходимых документов.

В случае если стороной, требующей расторжения пенсионного договора, является Вкладчик, в его письменном заявлении должно содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Вкладчику (с учетом того, на каком этапе реализации пенсионного договора находятся стороны).

1. О РАСТОРЖЕНИИ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧЕННОГО ВКЛАДЧИКОМ В СВОЮ ПОЛЬЗУ

В случае расторжения пенсионного договора, согласно условиям которого Вкладчик перечисляет пенсионные взносы в свою пользу и является одновременно Участником по пенсионному договору, в письменном заявлении Вкладчика должно содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Вкладчику.

Расторжение пенсионного договора, заключенного Вкладчиком в свою пользу, возможно, как на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат.

2. О РАСТОРЖЕНИИ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧЕННОГО ВКЛАДЧИКОМ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

2.1. Расторжение пенсионного договора до момента назначения получателем финансовых услуг негосударственной пенсии (этап накопления)

По пенсионному договору, согласно условиям которого взносы перечисляются Вкладчиком в пользу третьего лица - Участника, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику расторжение договора осуществляется на основании письменного заявления Вкладчика, в котором должно содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Вкладчику.

Расторжение пенсионного договора, заключенного Вкладчиком в пользу третьего лица, по инициативе Участника на этапе накопления невозможно.

2.2. Расторжение пенсионного договора в период времени, в течение которого Фондом осуществляется выплата негосударственной пенсии (этап пенсионных выплат)

Если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие.

Если иное не оговорено в договоре, Участник может расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком, если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Участнику.

3. КОМПЛЕКТ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАСТОРЖЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

Для расторжения пенсионного договора и выплаты выкупной суммы необходимо предоставить в Фонд следующий комплект документов:

ДОКУМЕНТ	ФОРМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ	НЕОБХОДИМОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
Заявление	Оригинал	Обязательно
Анкета физического лица	Оригинал	Обязательно при направлении Заявления без анкетных данных либо ранее полученной анкеты физического лица ¹
Документ, удостоверяющий личность заявителя (далее – ДУЛ)	Копия	Обязательно предоставление страниц паспорта с указанием данных документа, ФИО, возраста, места жительства, данных о ранее выданных паспортах (при наличии)
Справка о временной регистрации гражданина по месту пребывания	Копия	При наличии
Свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе (ИНН)	Копия	При наличии
Документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (например, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования)	Копия	При наличии
Банковская выписка с указанием банковских реквизитов или сберкнижка (первый лист)	Копия	Обязательно, в случае перечисления денежных средств в кредитные организации, находящиеся за пределами Российской Федерации
Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание	Копия	Обязательно для физических лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, и находящихся на территории Российской Федерации в

¹ В случае если с даты предыдущего предоставления Анкеты прошло более двух лет или если с даты подписания пенсионного договора прошло более двух лет.

(проживание) в Российской Федерации		случаях, предусмотренных законодательством
Справки по форме КНД 1160077 о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации (за периоды перечисления пенсионных взносов, начиная с 2007 года)	Оригинал	При наличии
Заявление о подтверждении налогового статуса и/или документы, подтверждающие статус налогоплательщика	Оригинал заявления, подтверждающего налоговый статус. Копии документов, подтверждающих статус налогоплательщика	При наличии

4. ПОРЯДОК И ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ ПРИ РАСТОРЖЕНИИ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА ПО ВИДАМ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1

С установленными взносами, с именованным пенсионным счетом, с пожизненными, срочными выплатами или выплатами до исчерпания средств на пенсионном счете, для вкладчика-юридического или физического лица

Расчет выкупной суммы производится в соответствии со значениями коэффициентов α , β , действующими на момент заключения пенсионного договора.

Значения коэффициентов α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$), применяемых при расчете выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или Участнику, устанавливаются решением органа управления Фонда, в чью компетенцию входит утверждение таких коэффициентов в соответствии с Уставом Фонда.

Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с таблицей:

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик *	Участник**
Основания прекращения		
По соглашению сторон	$\alpha \cdot A_{\text{согл}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл}}; B_{\text{согл}})$	$\alpha \cdot (A_{\text{несогл}} + A_{\text{прав}}) + \min(\beta \cdot (B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}); (B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}))$
По требованию вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		
В связи с ликвидацией вкладчика-юридического лица		—
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot (A_{\text{несогл}} + A_{\text{прав}}) + \min(\beta \cdot (B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}); (B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}))$
В связи с ликвидацией Фонда	$A_{\text{согл}} + B_{\text{согл}}$	$A_{\text{несогл}} + A_{\text{прав}} + B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}$

* если иное не оговорено в договоре, в выкупную сумму, выплачиваемую вкладчику, включаются средства только тех участников, в отношении которых от вкладчика на момент расторжения не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, а также не получено письменное согласие участника на выплату выкупной суммы вкладчику. Исключением из настоящего правила является случай, когда участник является вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат, либо если на момент расторжения договора от вкладчика поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Где:

$A_{\text{согл}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{\text{согл}}$ – сумма дохода и гарантийных взносов, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$A_{\text{несогл}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном

пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику.

$A_{\text{прае.}}$ – сумма внесенных на именной пенсионный счет пенсионных взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенная на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расторжения договора или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете;

$B_{\text{прае}}$ – сумма начисленного на именной пенсионный счет дохода и гарантийных восполнений за вычетом части дохода и гарантийных восполнений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенных на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расторжения или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Пример 1:

Пенсионный договор расторгает Вкладчик-физическое лицо, договор заключен в свою пользу.

Срок действия пенсионного договора 6 лет.

Основание прекращения пенсионного договора – по соглашению сторон.

$A_{\text{согл.}} = 99\,960$ рублей

$B_{\text{согл.}} = 5\,040$ рублей

$\alpha = 1$

$\beta = 1$

Таким образом, размер выкупной суммы при прекращении пенсионного договора составляет:

$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл.}}, B_{\text{согл.}}) = 1 \cdot 99960 + 1 \cdot 5040 = 105\,000$ рублей.

Пример 2:

Пенсионный договор расторгает Вкладчик-физическое лицо, договор заключен в свою пользу.

Срок действия пенсионного договора 6 лет.

Сумма взносов на именном пенсионном счете Участника составляет 99 960 рублей.

Сумма дохода и гарантийных восполнений, учтенная на именном пенсионном счете Участника, составляет 5 040 рублей.

Оформлена негосударственная пенсия в размере 7 500 рублей ежемесячно (7140 руб. из суммы взносов и 360 руб. из суммы дохода и гарантийных восполнений).

Период выплат негосударственной пенсии – 14 месяцев.

На дату расторжения договора Участнику произведено 5 выплат.

$$A_{\text{согл.}} = 99\,960 - 7\,140 \cdot 5 = 64\,260 \text{ рублей}$$

$$B_{\text{согл.}} = 5\,040 - 360 \cdot 5 = 3\,240 \text{ рублей}$$

$$\alpha = 1$$

$$\beta = 1$$

Таким образом, размер выкупной суммы при прекращении пенсионного договора составляет:

$$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл.}}; B_{\text{согл.}}) = 1 \cdot 64\,260 + 1 \cdot 3\,240 = 67\,500 \text{ рублей.}$$

Пример 3:

Пенсионный договор расторгает Вкладчик-физическое лицо, договор заключен в свою пользу.

Срок действия пенсионного договора 6 лет.

Сумма взносов на именном пенсионном счете Участника составляет 99 960 рублей.

Сумма дохода и гарантийных восполнений, учтенная на именном пенсионном счете Участника, составляет - 5 040 рублей.

$$A_{\text{согл.}} = 99\,960 \text{ рублей}$$

$$B_{\text{согл.}} = -5\,040 \text{ рублей}$$

$$\alpha = 1$$

$$\beta = 0,5$$

Таким образом, размер выкупной суммы при прекращении пенсионного договора составляет:

$$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл.}}; B_{\text{согл.}}) = 1 \cdot 99\,960 + \min(0,5 \cdot (-5\,040); -5\,040) = 99\,960 - 5\,040 = 94\,920 \text{ рублей.}$$

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2

С установленным размером пенсионных выплат, с солидарным и (или) именными пенсионными счетами, с пожизненными или срочными выплатами, для вкладчика-юридического лица.

Расчет выкупной суммы производится в соответствии со значениями коэффициентов Z , Y .

Значения коэффициентов Z ($0,5 \leq Z \leq 1$), Y ($0 \leq Y \leq 1$), применяемых при расчете выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, устанавливаются пенсионным договором.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику – юридическому лицу, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык}} = ZS_{\text{взн}} + YI - (ZR_{\text{взн}} + YR_{\text{дох}} + S_{\text{уч}}),$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,

Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы.

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов, внесенных вкладчиком за весь период действия договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором.

I – доход, отраженный на именных пенсионных счетах за весь период действия договора,

$R_{\text{взн}}$ – произведенные пенсионные выплаты за счет пенсионных взносов,

$R_{\text{дох}}$ – произведенные пенсионные выплаты за счет инвестиционного дохода,

$S_{\text{уч}}$ – величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и (или) иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора,

Y – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора.

Пример:

Пенсионный договор расторгает Вкладчик-юридическое лицо.

Срок действия пенсионного договора 2 года.

Основание прекращения пенсионного договора – по соглашению сторон.

$S_{\text{взн}} = 1\,200\,000$ рублей

$I = 130\,600$ рублей

$R_{\text{взн}} = 80\,000$ рублей

$R_{\text{дох}} = 6\,900$ рублей

$S_{\text{уч}} = 300\,000$ рублей

$Z = 1$

$Y = 0,5$

Таким образом, размер выкупной суммы при прекращении пенсионного договора составляет:

$$\begin{aligned} ZS_{\text{взн}} + YI - (ZR_{\text{взн}} + YR_{\text{дох}} + S_{\text{уч}}) \\ = 1\,200\,000 * 1 + 130\,600 * 0,5 - (80\,000 * 1 + 6\,900 * 0,5 + 300\,000) \\ = 881\,850 \text{ рублей.} \end{aligned}$$

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3

С установленными взносами, пожизненная, срочная или до исчерпания средств на пенсионном счете, с солидарным и (или) именными счетами, для вкладчика–юридического лица

Расчет выкупной суммы производится в соответствии со значениями коэффициентов α , β , действующими на момент заключения пенсионного договора.

Значения коэффициентов α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$), применяемых при расчете выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или Участнику, устанавливаются решением органа управления Фонда, в чью компетенцию входит утверждение таких коэффициентов в соответствии с Уставом Фонда.

Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с таблицей:

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон		-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\alpha \cdot (A - A' + A_{согл}) + \min\left(\beta \cdot (B - B' + B_{согл}); B - B' + B_{согл}\right)$	-
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица		-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot (A_{несогл.} + A_{прав}) + \min(\beta \cdot B_{несогл.} + B_{прав}; B_{несогл.} + B_{прав})$
В связи с ликвидацией Фонда	$(A - A' + A_{согл}) + (B - B' + B_{согл})$	$A_{несогл.} + A_{прав} + B_{несогл.} + B_{прав}$

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных вкладчиком;

B – сумма дохода с учетом гарантийного восполнения резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета и (или) именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, учтенная на именных пенсионных счетах или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена вкладчиком или в отношении которых поступило

распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

B' – сумма дохода и гарантийных восполнений, учтенных на именных пенсионных счетах определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена вкладчиком или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику.

$A_{\text{прае.}}$ – сумма внесенных на именной пенсионный счет пенсионных взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенная на именных пенсионных счетах участников или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, которым на момент расторжения договора или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете;

$B_{\text{прае.}}$ – сумма начисленного на именной пенсионный счет дохода и гарантийных восполнений за вычетом части дохода и гарантийных восполнений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенных на именных пенсионных счетах участников или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, которым на момент расторжения или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Пример:

Пенсионный договор расторгает Вкладчик-юридическое лицо.

Срок действия пенсионного договора 6 лет.

Основание прекращения пенсионного договора – по соглашению сторон.

$$A = 200\,000 \text{ рублей}$$

$$B = 10\,000 \text{ рублей}$$

$$A' = 150\,000 \text{ рублей}$$

$$B' = 7\,500 \text{ рублей}$$

$$A_{\text{согл.}} = 100\,000 \text{ рублей}$$

$$B_{\text{согл.}} = 5\,000 \text{ рублей}$$

$$\alpha = 1$$

$$\beta = 0,99$$

Таким образом, размер выкупной суммы при прекращении пенсионного договора составляет:

$$\begin{aligned} & \alpha \cdot (A - A' + A_{\text{согл.}}) + \beta \cdot (B - B' + B_{\text{согл.}}) \\ &= 1 \cdot (200\,000 - 150\,000 + 100\,000) + 0,99 \cdot (10\,000 + 7\,500 + 5\,000) \\ &= 172\,275 \text{ рублей} \end{aligned}$$