

ПОРЯДОК
обращения правопреемников по закону с заявлением о выплате
(об отказе от получения) средств пенсионных накоплений, учтённых
на пенсионном счёте накопительной пенсии умершего застрахованного лица

1. Вы можете обратиться в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) с заявлением в случае, если являетесь правопреемником по закону, то есть относитесь к следующим родственникам умершего застрахованного лица:
 - правопреемники по закону первой очереди – дети, в том числе усыновленные, супруг (супруга) и родители (усыновители);
 - правопреемники по закону второй очереди – братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.

Если за выплатой обращаются несколько правопреемников одной очереди, то выплата производится всем обратившимся, чьи заявления рассмотрены и удовлетворены Фондом, в равных долях. В случае обращения в Фонд с полным комплектом документов одного правопреемника, выплата будет произведена исходя из всех средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица.

Заявление на получение выплаты, полученное от правопреемников по закону второй очереди, удовлетворяется Фондом только в случае отсутствия заявлений от правопреемников по закону первой очереди либо в случае получения от всех правопреемников по закону первой очереди заявлений об отказе от получения средств пенсионных накоплений.

2. Вы можете обратиться в Фонд с заявлениями следующих видов:
 - с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, при удовлетворении которого правопреемнику производится выплата денежных средств (приложение № 1 к Правилам выплаты¹);
 - с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений, при удовлетворении которого правопреемник лишается права получения средств пенсионных накоплений, учтённых на счёте умершего застрахованного лица (приложение № 2 к Правилам выплаты). При отказе от получения средств пенсионных накоплений, заявленном правопреемником по закону, причитающаяся такому правопреемнику доля подлежит распределению между другими правопреемниками по закону.
3. От Вашего имени с заявлением в Фонд может обратиться представитель.

Представителями правопреемника являются:

- законные представители (родители, усыновители, опекуны, попечители) несовершеннолетних граждан², а также совершеннолетних граждан,

¹ Правила выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.2014 № 710.

² Несовершеннолетние в возрасте 14–17 лет имеют право самостоятельно распоряжаться своими доходами (п. 2 ст. 26 Гражданского кодекса Российской Федерации), в связи с чем самостоятельно подают заявления на получение выплат или отказ от них.

- признанных судом недееспособными или ограниченными судом в дееспособности;
- представители по доверенности, выданной правопреемником, и предоставляющей право обратиться с заявлением в Фонд.

Представители правопреемника должны дополнительно к указанному ниже пакету документов представить документы, удостоверяющие их личность и полномочия действовать от имени правопреемника.

Полномочия представителя содержатся в нотариально удостоверенной доверенности, выданной правопреемником представителю.

В доверенности следует указать право представителя на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и необходимых документов от имени правопреемника в негосударственный пенсионный фонд.

Обращаем внимание, что доверенность на ведение дел по оформлению наследства **не дает права на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) от имени правопреемника**, поскольку отношения, связанные с правопреемством средств пенсионных накоплений, регулируются специальными нормами законодательства и нормы о наследовании к ним неприменимы.

4. Обращение правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений или с отказом от получения средств пенсионных накоплений осуществляется **до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица** путём подачи в Фонд заявления с приложением всех необходимых документов.

В случае, если правопреемником после подачи заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) с приложением необходимых документов будет направлено в Фонд заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений (о выплате средств пенсионных накоплений), повторное представление документов, которые были приложены к ранее направленному в Фонд заявлению о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений), не требуется.

Днём обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений считается день приёма Фондом от правопреемника заявления со всеми необходимыми документами либо дата почтового штемпеля организации почтовой связи по месту отправления, проставленная на почтовом отправлении с заявлением и прилагаемыми документами, – при направлении их почтой.

В случае подачи заявления по истечении вышеуказанного срока обращения к этому заявлению должно быть приложено решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений (с отметкой о вступлении решения в законную силу) и направлено в Фонд в течение 6 месяцев со дня его вступления в законную силу.

5. Перечень документов для приложения к заявлению:

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарии
1	Документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства правопреемника	В случае представления паспорта гражданина Российской Федерации (далее – РФ) обязательно представляются страницы с указанием данных документа, ФИО, возраста, текущего адреса регистрации
2	Документы, подтверждающие родственные отношения с умершим застрахованным лицом	Свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, решение суда об установлении родственных отношений, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом
3	Решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений с отметкой о вступлении в законную силу	В случае истечения срока обращения с заявлением ³
4	Свидетельство о смерти застрахованного лица	При наличии у правопреемника. В случае если смерть застрахованного лица наступила за пределами Российской Федерации, подлинник документа, удостоверяющего смерть застрахованного лица, необходимо представить в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР), а также в территориальный орган ЗАГС ⁴
5	Документ, подтверждающий регистрацию умершего застрахованного лица в системе	При наличии у правопреемника

³ В случае получения Вами решения суда о восстановлении срока для обращения за выплатой через портал «Госуслуги» Вы можете направить решение суда в электронном виде с приложенным к нему файлом в формате sig по адресу электронной почты Фонда info@vtbnpf.ru. Решение суда необходимо направить на электронную почту до момента поступления в Фонд заявления с приложенными документами.

⁴ В случае, если свидетельство о смерти застрахованного лица выдано консульством Российской Федерации, обращение в территориальный орган ЗАГС не требуется.

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарии
	индивидуального (персонифицированного) учета	
6	Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества правопреемника (свидетельство о заключении брака, свидетельство о перемене имени, свидетельство о расторжении брака, документы компетентных органов (должностных лиц) иностранных государств), – в случае таких изменений	Обязательно, если у правопреемника были изменения ФИО
7	Сведения о реквизитах банковского счёта (номер лицевого счета/счета банковской карты и реквизиты банка) или копию сберегательной книжки с номером действующего счета для перечисления денежных средств ⁵	
<i>Обращающиеся от имени правопреемника представители дополнительно представляют:</i>		
8	Документ, удостоверяющий личность представителя	Обязательно для любого представителя правопреемника
9	Документ(-ы), удостоверяющий(-ие) полномочия представителя	Обязательно для любого представителя правопреемника
10	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

Дополнительно сообщаем, что согласно ст. 68 Конституции Российской Федерации, ст. 3 Федерального закона от 01.06.2005 № 53-ФЗ «О государственном языке Российской Федерации», ст. 16 Закона Российской Федерации от 25.10.1991 № 1807-1 «О языках народов Российской Федерации» государственным языком Российской Федерации на всей ее территории является русский язык, и официальное делопроизводство в государственных органах, организациях, на предприятиях и в учреждениях ведется на русском языке.

В соответствии с законодательством документы, выданные компетентными органами иностранных государств вне пределов территории Российской

⁵ Лицевой счёт для перечисления средств накопительной пенсии умершего застрахованного лица может быть открыт только на имя правопреемника, в т.ч. если правопреемником является несовершеннолетнее лицо.

Реквизиты номинального банковского счета опекунов или попечителей, бенефициаром по которому является правопреемник, не подходят для перечисления выплаты правопреемнику в связи с тем, что платежи по реквизитам номинального счета возвращаются банком в Фонд.

Федерации на основании законов соответствующих иностранных государств в отношении граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, признаются действительными в Российской Федерации при наличии их легализации, осуществленной в том числе путем проставления апостиля, если иное не установлено международным договором Российской Федерации.

Согласно ст. 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, утвержденных ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1, ст. 26 Федерального закона от 05.07.2010 № 154-ФЗ «Консульский устав Российской Федерации» содержание документа, составленного на иностранном языке, печать уполномоченного органа, осуществившего его выдачу, апостиль (при наличии) должны иметь перевод на русский язык. Верность перевода на русский язык должна быть засвидетельствована нотариусом Российской Федерации, выполнившим перевод, или консульским должностным лицом. Если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус Российской Федерации.

6. Правопреемник (его представитель) имеет право подать заявление и документы в Фонд наиболее удобным для Вас способом:
- путем направления комплекта документов в Фонд посредством оператора почтовой связи (далее – почта) на адрес: ул. Радищева, д. 6, г. Тула, Тульская обл., 300013;
 - лично по месту нахождения центрального офиса Фонда по адресу: г. Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3, предварительно записавшись на прием по тел. 8-800-775-25-35 (ежедневно с 08:00 до 20:00 по московскому времени, звонок по России бесплатный).

6.1. При подаче документов лично представителю Фонда:

- а) заявление подписывается правопреемником (его представителем) в присутствии представителя Фонда;
- б) документы, прилагаемые к заявлению, могут быть представлены в подлинниках – представитель Фонда в присутствии правопреемника (его представителя) сделает с представленных подлинников копии и заверит их;
- в) документы, прилагаемые к заявлению, могут быть представлены в копиях, верность которых засвидетельствована согласно правилам направления заявления и документов иным способом (п. 6.2).

6.2. При направлении заявления и документов иным способом (почтой и т.п.)

подлинность подписи правопреемника (его представителя) на заявлении **должна быть удостоверена**, а **верность копий** приложенных документов – **засвидетельствована**:

- нотариусом;
- должностным лицом местного самоуправления, имеющим право совершать нотариальные действия в соответствии с ч. 4 ст. 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;
- если правопреемник (его представитель) находится за пределами территории РФ – консульскими должностными лицами;
- если правопреемник (его представитель) является военнослужащим и другим лицом, находящимся на излечении в госпитале, санатории и

других военно-лечебных учреждениях, – начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;

- если правопреемник (его представитель) является военнослужащим, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также рабочим и служащим, членом их семей и членов семей военнослужащих, – командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;
- если правопреемник (его представитель) находится в местах лишения свободы – начальником соответствующего места лишения свободы;
- если правопреемник (его представитель) является совершеннолетним дееспособным гражданином, проживающим в стационарной организации социального обслуживания, – руководителем (его заместителем) этой организации.

Дополнительно сообщаем, что при заверении подписи на заявлении и копий документов должностным лицом местного самоуправления необходимо наличие гербовой печати на заверяемом заявлении и документах (Указ Президента РФ от 29.12.2008 № 1873 «Об использовании Государственного герба Российской Федерации на печатях органов местного самоуправления поселений и муниципальных районов», абз. 7 п. 23, абз. 1 п. 31 Инструкции о порядке совершения нотариальных действий должностными лицами местного самоуправления», утвержденной Приказом Минюста России от 07.02.2020 № 16). При совершении нотариальных действий не главой администрации к заявлению необходимо приложить заверенный надлежащим образом документ, удостоверяющий право сотрудника администрации свидетельствовать верность копий документов и подлинность подписи.

Направление заявления и документов в Фонд иным способом должно осуществляться способом, позволяющим определить факт и дату отправления.

7. После получения Фондом заявления правопреемника с приложенными документами в течение 5 рабочих дней осуществляется проверка представленного комплекта документов.

По итогам проверки зарегистрированного заявления правопреемника Фондом осуществляется:

- направление расписки-уведомления о регистрации заявления правопреемника о выплате (об отказе от получения средств пенсионных накоплений);
- направление уведомления о представлении недостающих документов;
- возврат заявления правопреемнику (его представителю) вместе со всеми прилагаемыми документами;

Основания для направления уведомления о представлении недостающих документов:

- к заявлению не прилагаются 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.**

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

Основания для возврата заявления:

- формирование накопительной пенсии застрахованного лица, указанного в заявлении, на дату смерти через Фонд не осуществлялось, в том числе, если договор об обязательном пенсионном страховании с таким застрахованным лицом был заключён, но ко дню смерти не вступил в силу;
- заявление не соответствует форме, установленной законодательством. В том числе отсутствует часть листов, таблиц, фраз. Также возвращаются заявления, оформленные в адрес СФР или иного негосударственного пенсионного фонда, за исключением указания прежних наименований присоединенных фондов;
- сведения, указанные 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 документов⁶.

Обращаем внимание, что в случае отсутствия в Фонде информации о смерти застрахованного лица и непредставлении при этом вместе с заявлением документа, подтверждающего смерть (при личном обращении в Фонд с заявлением)/заверенной надлежащим образом копии (при подаче заявления иным способом) документы могут быть возвращены 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) имеют право, устранив все несоответствия, обратиться с заявлением повторно, **но обязательно до истечения 6-месячного срока, установленного для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений.** Если правопреемник пропустит срок для обращения за выплатой, он может восстановить срок в судебном порядке.

⁶ Заявление со всеми документами возвращается Фондом в течение 5 рабочих дней со дня окончания указанного 3-месячного срока.

8. Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, 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 уведомления о представлении недостающих документов (последнего уведомления о представлении недостающих документов, если уведомления направлялись нескольким правопреемникам) рассматривает поступившие заявления правопреемников и выносит *решение о выплате средств пенсионных накоплений либо решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений*.

В случае, 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.

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

Выплата средств пенсионных накоплений производится не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения в соответствии с п. 23 Правил выплаты.

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 подп. «б» п. 4 Правил выплаты, при наличии заявления от правопреемника, указанного в подп. «а» п. 4 Правил выплаты;
- д) правопреемникам ранее была произведена выплата в суммах, равных или превышающих суммы средств пенсионных накоплений, которые им были бы определены в соответствии с Правилами выплаты;

- 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 п. 4 Правил выплаты, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты, – в отношении правопреемников из числа лиц, указанных лиц в п. 4 Правил выплаты;
- 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.