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.

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.

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

Правопреемники застрахованного лица, погибшего (умершего) при выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или при выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях

субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при невозможности выдачи медицинского свидетельства о смерти этого застрахованного лица и при наличии справки о смерти гражданина по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 сентября 2023 г. N 1421 "Об утверждении Правил выдачи справки об обстоятельствах исчезновения гражданина и справки об обстоятельствах исчезновения или возможной гибели гражданина, Правил выдачи справки о смерти гражданина, формы справки об обстоятельствах исчезновения гражданина, формы справки об обстоятельствах исчезновения или возможной гибели гражданина, формы справки о смерти гражданина", могут обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений по истечении шести месяцев со дня смерти застрахованного лица, без необходимости его восстановления в судебном порядке. В аналогичном порядке (по истечении шести месяцев со дня смерти застрахованного лица, без необходимости восстановления срока в судебном порядке) могут обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений правопреемники умершего застрахованного лица, принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при наличии справки о подтверждении факта участия правопреемника умершего застрахованного лица в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2025 г. N 1679 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и утверждении формы справки о подтверждении факта участия правопреемника умершего застрахованного лица в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции".

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. Документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства правопреемника (паспорт, для несовершеннолетних: свидетельство о рождении, справка о регистрации по месту жительства);

2. Документы, подтверждающие родственные отношения с умершим застрахованным лицом (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом);

3. Документ, удостоверяющий личность законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника (паспорт) и документы, удостоверяющие полномочия законного представителя (в случае подачи заявления законным представителем);

4. 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;

5. 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;

6. Справка о смерти гражданина по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.09.2023 № 1421 (в отношении погибшего (умершего) при выполнении задач в ходе специальной военной операции или при выполнении задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, при невозможности выдачи медицинского свидетельства о смерти застрахованного лица) – для правопреемников при обращении за выплатой по истечении 6-ти месяцев со дня смерти застрахованного лица без восстановления в судебном порядке срока обращения за выплатой (для правопреемников погибших (умерших) участников СВО);

7. Справка подтверждающая факт участия правопреемника в выполнении задач в ходе специальной военной операции по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2025 г. N 1679 – для правопреемников при обращении за выплатой по истечении 6-ти месяцев со дня смерти застрахованного лица без восстановления в судебном порядке срока обращения за выплатой (для правопреемников, которые являются участниками СВО);

8. 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;

9. Свидетельство о смерти застрахованного лица (при наличии);

10. Страховое свидетельство обязательного (государственного) пенсионного страхования (СНИЛС) умершего застрахованного лица или документ, выданный территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в котором содержится страховой номер индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица (при наличии);

11. 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);

12. 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.

Правопреемники (представители правопреемников) могут подать заявление и указанные выше документы в фонд лично или направить иным способом.

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 с использованием услуг почтовой связи должно осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправления.

При представлении нотариально заверенных копий документов в электронной форме соответствие электронного образа копии документа его оригиналу должно быть засвидетельствовано усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса в соответствии с требованиями к формату изготовленного нотариусом электронного документа, утвержденными Министерством юстиции Российской Федерации.

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.

Если к заявлению о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) приложены не все документы, необходимые для его рассмотрения, а также в случае направления по почте или в электронной форме прилагаемых к заявлению документов, не засвидетельствованных нотариально, Фонд направляет правопреемнику (его представителю) уведомление о представлении недостающих документов.

Если недостающие 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 фондом заявления и документов.

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, позволяющем подтвердить факт и дату возврата.

Решение о выплате 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 представлении недостающих документов (последнего уведомления о представлении 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.

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

Заявления о выплате средств пенсионных накоплений и приложенные к ним документы правопреемников умершего застрахованного лица, погибшего (умершего) при выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или при выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при наличии справки о смерти гражданина по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 сентября 2023 г. N 1421 "Об утверждении Правил выдачи справки об обстоятельствах исчезновения гражданина и справки об обстоятельствах исчезновения или возможной гибели гражданина, Правил выдачи справки о смерти гражданина, формы справки об обстоятельствах исчезновения гражданина, формы справки об обстоятельствах исчезновения или возможной гибели гражданина, формы справки о смерти гражданина", а так же заявления о выплате средств пенсионных накоплений и приложенные к ним документы правопреемников умершего застрахованного лица, принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при наличии справки о подтверждении факта участия правопреемника умершего застрахованного лица в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 28

октября 2025 г. N 1679 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и утверждении формы справки о подтверждении факта участия правопреемника умершего застрахованного лица в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции", поданные по истечении срока, установленного для обращения с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, рассматриваются Фондом в порядке, предусмотренном Правилами выплаты, в течение 2 месяцев со дня их поступления. По результатам такого рассмотрения принимается решение о выплате средств пенсионных накоплений либо об отказе в выплате средств пенсионных накоплений.

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 (заявлению о распределении), 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.