



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

от 3 ноября 2007 г. № 742

Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии

В соответствии со статьей 36²¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» Правительство Российской Федерации **постановляет**:

1. Утвердить прилагаемые Правила выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии.

2. Министерству здравоохранения и социального развития Российской Федерации давать разъяснения о применении Правил, утвержденных настоящим постановлением.

Председатель Правительства
Российской Федерации

В. Зубков

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 3 ноября 2007 г. № 742

П Р А В И Л А

**выплаты негосударственным пенсионным фондом,
осуществляющим обязательное пенсионное страхование,
правопреемникам умершего застрахованного лица средств
пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете
накопительной части трудовой пенсии**

I. Общие положения

1. Настоящие Правила в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» определяют порядок обращения правопреемников умершего застрахованного лица в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (далее – фонд), за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета сумм этой выплаты, сроки и периодичность осуществления выплат, а также порядок передачи фондом средств пенсионных накоплений в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица.

Действие настоящих Правил распространяется на правопреемников застрахованных лиц, формирование накопительной части трудовой пенсии которых на дату смерти осуществлялось через фонд.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

«правопреемники» – правопреемники по договору (заявлению) и правопреемники по закону;

«правопреемники по договору (заявлению)» – лица, указанные в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном фондом и застрахованным лицом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», либо в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений;

«правопреемники по закону» – родственники умершего застрахованного лица, которым выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям) (правопреемники по закону первой очереди);

во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам (правопреемники по закону второй очереди);

«заявление о распределении средств пенсионных накоплений» – заявление застрахованного лица об определении лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных на-

коплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, и о порядке распределения между ними указанных средств по форме согласно приложению № 1;

«заявление о выплате средств пенсионных накоплений» — заявление правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица, по форме согласно приложению № 2;

«заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений» — заявление правопреемника об отказе от получения причитающихся ему средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица, по форме согласно приложению № 3;

«решение о выплате средств пенсионных накоплений» — решение фонда об удовлетворении заявления о выплате средств пенсионных накоплений по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации;

«решение о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений» — решение фонда о выплате правопреемникам средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации;

«решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений» — решение фонда об отказе в удовлетворении заявления о выплате средств пенсионных накоплений по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации;

«средства пенсионных накоплений, предназначенные для дополнительной выплаты» — средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица за период, истекший со дня вынесения решения о выплате средств пенсионных накоплений, и состоящие из страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии (в том числе страховых взносов, перечисленных страхователем в год смерти застрахованного лица), чистого финансового результата от временного размещения Пенсионным фондом Российской Федерации страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

3. Правопреемники имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера этой части пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений.

4. Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном фондом и застрахованным лицом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» (далее — договор).

При отсутствии в договоре указания о распределении средств между правопреемниками выплата средств пенсионных накоплений производится правопреемникам, указанным в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений.

В случае подачи застрахованным лицом в фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений (при наличии указания правопреемников в договоре) фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании указанного заявления.

При подаче застрахованным лицом в фонд нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления, которое имеет более позднюю дату подачи.

При отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений производится выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам по закону первой очереди, а при их отсутствии — правопреемникам по закону второй очереди.

5. В случае поступления в фонд от одного и того же правопреемника нескольких заявлений (о выплате средств пенсионных накоплений, об отказе от получения средств пенсионных накоплений), поданных в срок, указанный в пункте 8 настоящих Правил, к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату подачи (направления).

6. Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений производится за счет полагающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица способом, указанным в заявлении о выплате средств пенсионных накоплений.

7. Фонд, получив документ, содержащий сведения о смерти застрахованного лица, принимает меры по извещению правопреемников о возможности получения средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица.

Извещение правопреемников по договору (заявлению) осуществляется не позднее 2 месяцев с даты получения документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, путем направления уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в связи со смертью застрахованного лица и о возможности получения средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица, по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

II. Порядок обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений)

8. 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 путем подачи в фонд заявления по форме, предусмотренной приложениями № 2 или № 3 к настоящим Правилам.

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

9. К заявлению прилагаются подлинники или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 11 настоящих Правил, копии:

- а) документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства правопреемника;
- б) документов, удостоверяющих личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника, — для законных представителей правопреемника;
- в) документов, подтверждающих родственные отношения с умершим застрахованным лицом (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом), — для правопреемников по закону;
- г) документов, подтверждающих нотариально удостоверенное 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;
- д) документов, подтверждающих предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица, — для законных представителей правопреемника при подаче заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений;
- е) решения 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;
- ж) свидетельства о смерти застрахованного лица (при наличии);
- з) страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования умершего застрахованного лица или документа, выданного территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации, в котором содержится страховой номер индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица (при наличии).

10. В случае если лицо после подачи заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и документов, указанных в пункте 9 настоящих Правил, обратилось с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений (о выплате средств пенсионных накоплений), повторное представление этих документов не требуется.

11. Правопреемники могут подать заявление о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и документы, указанные в пункте 9 настоящих Правил, в фонд лично или направить иным способом. В последнем случае подлинники документов не направляются и установление личности правопреемника, а также свидетельствование верности копий прилагаемых документов и проверка подлинности подписи правопреемника на заявлении о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) осуществляются:

нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;

должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если правопреемник находится за пределами территории Российской Федерации.

Направление указанных заявлений и документов по почте должно осуществляться способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправления.

12. Днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений (с отказом 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.

13. При получении заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) со всеми необходимыми документами фонд в течение 5 рабочих дней:

- а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;
- б) проверяет наличие вступившего в силу договора;
- в) возвращает заявление и документы, поданные в отношении застрахованного лица, формирование накопительной части трудовой пенсии которого на дату смерти через фонд не осуществлялось, в том числе если договор заключен, но ко дню смерти застрахованного лица не вступил в силу;
- г) возвращает заявление в случае его подачи без документов, предусмотренных пунктом 9 настоящих Правил, или обнаружения расхождения между сведениями, указанными в заявлении, и сведениями, содержащимися в представленных документах, а также в случае нарушения требований, предусмотренных пунктом 11 настоящих Правил;
- д) делает копии представленных документов и возвращает подлинники документов заявителю;
- е) регистрирует заявление и выдает (направляет) расписку-уведомление о регистрации заявления правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений).

14. Возврат заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и приложенных к нему документов осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату возврата.

При возврате заявления и документов указываются причины возврата и даются необходимые разъяснения.

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

15. 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) обеспечивает проверку соответствия лиц, подавших заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений), кругу правопреемников, указанных в договоре или заявлении о распределении средств пенсионных накоплений, а при отсутствии такого указания в договоре и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений устанавливает факт и степень родства указанных лиц с умершим застрахованным лицом;

б) выносит решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений при наличии оснований, указанных в пункте 18 настоящих Правил;

в) определяет доли правопреемников по договору (заявлению) в соответствии с договором или заявлением о распределении средств пенсионных накоплений либо устанавливает равные доли, если в договоре (заявлении о распределении средств пенсионных накоплений) указаны правопреемники, но доли их не определены;

г) устанавливает равные доли для правопреемников по закону, а в случае поступления от правопреемника по закону заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений распределяет причитающуюся ему долю пропорционально между другими правопреемниками по закону;

д) определяет общую сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащую распределению между правопреемниками, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица на дату принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений и состоящих из страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, чистого финансового результата от временного размещения Пенсионным фондом Российской Федерации страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений;

е) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общей суммы средств пенсионных накоплений на доли, установленные (определенные) в соответствии с подпунктами «в» и «г» настоящего пункта;

ж) выносит решение о выплате средств пенсионных накоплений.

16. В случае отказа правопреемника по договору (заявлению) от получения средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии обращений правопреемников по договору (заявлению) и правопреемников по закону с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений до истечения срока, указанного в абзаце первом пункта 8 настоящих Правил, причитающиеся этим правопреемникам средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица остаются в доверительном управлении до вынесения решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений.

17. Заявление о выплате средств пенсионных накоплений и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, рассматриваются фондом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, в течение 10 дней с даты их поступления. По результатам такого рассмотрения принимается решение о выплате средств пенсионных накоплений или об отказе в выплате средств пенсионных накоплений.

В случае если заявление о выплате средств пенсионных накоплений поступило от правопреемника по закону после вынесения фондом решения о выплате (дополнительной выплате) средств пенсионных накоплений в отношении других правопреемников, фонд принимает решение об определении доли правопреемника по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Рассмотрение заявлений правопреемников о выплате средств пенсионных накоплений в случае передачи фондом средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, а также выплата средств пенсионных накоплений в соответствии с решением фонда об определении доли правопреемника осуществляются Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Правилами выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 741.

18. Фонд выносит решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений по следующим основаниям:

а) лица, обратившиеся с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, не являются правопреемниками;

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) средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица переданы в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию;

д) правопреемникам по решению суда произведена выплата в суммах, равных или превышающих суммы средств пенсионных накоплений, которые им были бы определены в соответствии с настоящими Правилами.

19. При распределении средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, фонд:

а) устанавливает круг правопреемников с учетом лиц, восстановивших срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;

б) устанавливает доли правопреемников в соответствии с решением о выплате средств пенсионных накоплений, а при изменении круга правопреемников по сравнению с установленным в решении о выплате средств пенсионных накоплений определяет их доли с учетом подпунктов «в» и «г» пункта 15 настоящих Правил;

в) определяет общую сумму средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, на основании данных пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии на дату принятия решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;

г) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений путем умножения общей суммы средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, на доли, установленные (определенные) в решении о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;

д) принимает решение о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;

е) при наличии оснований выносит решение о передаче средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

20. Решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений и о передаче средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию принимаются фондом не позднее 30 дней с даты окончания финансового года, следующего за годом смерти застрахованного лица.

21. Копия решения о выплате средств пенсионных накоплений (о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений, об отказе в выплате средств пенсионных накоплений, об определении доли правопреемника), заверенная в установленном порядке, в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения направляется правопреемнику фондом способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.

В необходимых случаях правопреемник информируется о порядке получения причитающейся ему суммы средств пенсионных накоплений.

22. Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений в сумме, установленной решением о выплате средств пенсионных накоплений (о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений), производится фондом не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

23. Сведения о правопреемниках и произведенной им выплате (дополнительной выплате) средств пенсионных накоплений отражаются на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица.

IV. Основания для передачи средств пенсионных накоплений в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию

24. Средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица, подлежат передаче в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию на основании решения фонда в следующих случаях:

а) отказ правопреемников по договору (заявлению) от получения средств пенсионных накоплений, а также отсутствие обращений правопреемников по договору (заявлению) и правопреемников по закону с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений до истечения срока, указанного в пункте 20 настоящих Правил;

б) вынесение решения об отказе в выплате средств пенсионных накоплений в отношении всех обратившихся лиц;

в) возврат организацией федеральной почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через эту организацию и не востребованных им в установленный срок, а также невостребование правопреемником средств пенсионных накоплений в кассе фонда в течение 3 лет.

25. Передача фондом средств пенсионных накоплений в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию при принятии решения фондом в случаях, указанных в пункте 24 настоящих Правил, осуществляется не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

(Текст Постановления публикуется без приложений. ред.)