



Порядок установления накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также порядок обращения застрахованного лица за установлением указанных выплат. Перечень документов, необходимых для установления выплат за счет средств пенсионных накоплений

Виды выплат, которые могут быть осуществлены застрахованному лицу за счет средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, предусмотрены Федеральным законом от 30.11.2011 №360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Закон №360-ФЗ). При наличии пенсионных оснований (в т.ч. наступивших досрочно) застрахованному лицу, у которого имеются пенсионные накопления, может быть осуществлена **единовременная выплата** пенсионных накоплений (далее — ЕВПН), **срочная пенсионная выплата** (далее - СПВ) или назначена пожизненно **накопительная пенсия**.

Право на указанные выплаты имеют застрахованные лица при наличии пенсионных оснований и средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

Пенсионные основания — общеустановленный возраст для назначения накопительной пенсии (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин) или досрочное право при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Участники программы софинансирования и лица, направившие средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование своей накопительной пенсии, при невозможности получить средства, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии в виде ЕВПН, вправе выбрать, как получить средства, сформированные по программе софинансирования и средства материнского капитала:

- в виде срочной пенсионной выплаты (назначается на срок не менее 10 лет, выплачивается ежемесячно);
- в составе накопительной пенсии (ежемесячная пожизненная выплата).

Размер выплат определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица **на день, с которого назначается соответствующий вид выплат**, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Застрахованное лицо вправе лично обратиться в Фонд за выплатой за счет средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, путем подачи заявления установленной формы, либо направить заявление по почте. Заявление может быть подано также законным представителем (опекуном, попечителем) или доверенным лицом застрахованного лица.

Одновременно с заявлением о назначении выплаты за счет средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, должны быть представлены следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст и место жительства (место пребывания) застрахованного лица (паспорт);

- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия (при подаче заявления законным представителем или доверенным лицом);

- документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (СНИЛС).

В случае если заявление и документы направляются в Фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются.

Единовременная выплата может быть назначена:

1) лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (т.е. в случае отсутствия необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента) - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) или досрочно, при наличии права на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

Единовременная выплата устанавливается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную выплату.

Накопительная пенсия назначается пожизненно застрахованным лицам, размер накопительной пенсии которых составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии. Периодичность выплаты – ежемесячно.

Страховщик, который формирует накопительную пенсию застрахованного лица, при поступлении заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии в обязательном порядке производит расчет соотношения размера его накопительной пенсии по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии. В случае, если результат расчета указанного соотношения составляет 5 процентов и менее, то застрахованному лицу назначается ЕВПН. Сведения о размере страховой пенсии застрахованного лица предоставляются страховщикам – негосударственным пенсионным фондам Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР). Соотношение размера накопительной пенсии и суммы размеров страховой и накопительной пенсии (X) можно рассчитать по формуле (соответственно при наличии информации о размерах страховой и накопительной пенсии):

$$X = 100 \times \text{НП} / (\text{СП} + \text{НП}), \text{ где}$$

НП – размер накопительной пенсии на дату назначения;

СП – размер страховой пенсии.

Размер назначенной накопительной пенсии корректируется один раз в год с 1 августа по результатам инвестирования средств выплатного резерва (т.е. начисленного дохода) и в случае отражения на счете сумм взносов, переданных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации позже даты назначения накопительной пенсии или даты предыдущей корректировки (статья 16 Закона №360-ФЗ, статья 8 Закона о накопительной пенсии). Поддачи какого-либо заявления для корректировки размера накопительной пенсии не требуется.

При отсутствии дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва, корректировка размера накопительной пенсии в текущем году не осуществляется.

Оплата услуг, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии и единовременной выплаты производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Назначение выплаты за счет средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, включает в себя следующие процедуры:

– прием и регистрация заявления и документов прием и регистрация заявления и документов;

– истребование документов (сведений) в рамках межведомственного взаимодействия;

– рассмотрение заявления и определение в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании представленных документов наличия либо отсутствия у заявителя права на назначение выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

– принятие решения об установлении выплаты или об отказе;

– информирование заявителя о приеме и регистрация заявления и документов, о результатах рассмотрения заявления и документов (принятии решения).

Сведения, подтверждающие наличие (отсутствие) у застрахованного лица пенсионных оснований, Фонду предоставляет СФР (по запросу).

Днем обращения за назначением выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема Фондом заявления и документов, обязанность по представлению которых возложена на застрахованное лицо.

При направлении заявления и необходимых документов по почте днем обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и документов, обязанность по представлению которых возложена на застрахованное лицо, а днем приема Фондом заявления и необходимых документов - дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту доставки (месту нахождения Фонда).

Если к заявлению о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом, Фонд дает застрахованному лицу (его представителю) разъяснение, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

Днем получения застрахованном лицом соответствующего разъяснения от Фонда считается:

– день выдачи уведомления заявителю непосредственно при приеме заявления;

– дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту получения заявителем, а при отсутствии таких сведений - дата отправления Фондом указанного уведомления заявителю.

Если запрошенные документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения разъяснения Фонда, днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема заявления, или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления.

Рассмотрение заявления о назначении накопительной пенсии и/или СПВ и принятие решения о назначении либо об отказе в назначении накопительной пенсии и СПВ осуществляется Фондом не позднее 10 рабочих дней со дня приема заявления со всеми необходимыми документами, обязанность по представлению которых возложена на застрахованное лицо (не позднее чем через 10 рабочих дней со дня представления застрахованным лицом дополнительных документов, запрошенных фондом).

Решение об осуществлении единовременной выплаты, накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты в срок, не превышающий 5 рабочих дней после даты вынесения соответствующего решения, направляется фондом застрахованному лицу способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.