



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

ПРЕЗИДЕНТ

123022, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
4 эт., пом.1, комн.1
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

Директору Департамента
инвестиционных финансовых
посредников
Банка России

Пронину К.В.

«25» декабря 2020 г. № 268

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Кирилл Валерьевич!

С 2019 года Банк России при осуществлении выездных проверок деятельности отдельных НПФ уделил внимание проверке соблюдения требований п.2 статьи 36.19 Федерального закона от 09.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – 75-ФЗ) о порядке ведения пенсионных счетов в части наличия обязательных сведений для отражения в общей части пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица (реквизиты паспорта, место рождения, адрес места жительства и др.).

При выявлении отсутствия в составе пенсионных счетов сведений, указанных в п. 2 ст. 36.19 75-ФЗ, Банк России выставил отдельным НПФ предписания об устранении нарушений в определенный срок, который обычно составляет порядка 30 календарных дней.

По данной ситуации серьезную, а порой и неразрешимую проблему составляет отсутствие паспортных данных клиентов, договора ОПС с которыми заключались в период с января 2003 года по декабрь 2014 года (далее – Период). Действовавшее в этот период пенсионное законодательство не обязывало НПФ отражать в общей части пенсионного счета данные о реквизитах документа, удостоверяющего личность застрахованного лица.

Пункт 2 статьи 36.19 75-ФЗ, устанавливающий обязанность НПФ отражать в общей части пенсионного счета информацию о реквизитах документа, удостоверяющего личность (ДУЛ), вступил в силу с 01.01.2015 (редакция 75-ФЗ № 32 от 21.07.2014).

Действовавшая до вступления в силу требований пункта 2 статьи 36.19 75-ФЗ типовая форма договора об ОПС, утвержденная Постановлением Правительства РФ №60 от 06 февраля 2004 года, не предусматривала граф для отражения паспортных данных клиента.

Таким образом, отсутствие паспортных данных по пенсионным счетам клиентов, договоры с которыми заключены в указанный Период, обусловлено отсутствием в самом законодательстве требования о необходимости наличия данных реквизитов как в составе документа, являющегося основанием для открытия и ведения пенсионного счета – договоре ОПС, так и в составе обязательных сведений общей части пенсионного счета ОПС, ведущегося в НПФ.

Обязывая НПФ устранять выявленное несоответствие требованиям ст. 36.19 75-ФЗ по договорам указанного Периода, регулятор, на наш взгляд, применяет обратную силу закона, распространяя действие закона на договоры об обязательном пенсионном страховании (далее – договоры ОПС), заключенные до момента вступления в силу данного требования.

Единственно возможной для Фонда мерой по получению паспортных данных по договорам указанного Периода является информирование клиента о необходимости предоставить/обновить паспортные данные, осуществляемое посредством направления клиентам информационных писем, смс-оповещений, телефонного обзвона.

У Фонда отсутствует иной инструментарий для получения сведений о паспортных данных клиента, кроме ответа самого клиента, с приложением подтверждающих документов. При этом по объективным обстоятельствам, связанным с изменением контактных данных (адрес места жительства, телефон, e-мейл), о которых Фонд не был проинформирован, установить связь с клиентом не представляется возможным.

В связи с низким процентом отклика клиентов получение данных о реквизитах паспорта в большей части возможно только при обращении клиента в Фонд за назначением выплаты при наступлении пенсионных оснований или при обращении за информацией о состоянии счета.

Хотелось бы отметить, что по информации, полученной в Пенсионном фонде России, там также отсутствует информация о паспортных данных клиентов. Переговоры Пенсионного фонда России о предоставлении со стороны МВД информации о смене адреса пребывания также не увенчались успехом.

В связи с тем, что у Фонда на момент заключения договора ОПС в указанный Период отсутствовала нормативная обязанность аккумулировать и отражать паспортные данные, а возможность получения Фондом паспортных данных в текущем режиме полностью поставлена в зависимость от действий клиента, предлагаем применять специальный подход в части определения момента (даты) начала течения обязательства Фонда по отражению в общей части пенсионного счета реквизитов паспортных данных по договорам ОПС указанного Периода, аналогичный подходу, установленному ст. 20 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» для Фонда, как оператора персональных данных, привязав его не к моменту вступления в силу ст. 36.19 75-ФЗ, а к моменту получения Фондом данных непосредственно от клиента.

В дополнение в качестве инструмента реализации Фондом обязанности по обновлению данных клиента предлагаем обсудить возможность предоставления НПФ, наряду с банками и страховыми компаниями, доступа к данным клиента, содержащимся в государственных информационных базах (ПФР, МВД, ФНС), посредством включения НПФ в число участников эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах (Постановление Правительства РФ от 03.06.2019 г. № 710 "О

проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах").

Выражаем надежду на наше дальнейшее конструктивное сотрудничество и, учитывая высокую важность вопроса для негосударственных пенсионных фондов, готовы продолжить его обсуждение в любой удобной для Вас форме.

К. С. Угрюмов