



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Заместителю министра финансов
Российской Федерации
Моисееву А.В.

(НАПФ)

ПРЕЗИДЕНТ

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

«29» апреля 2019 г. № 118

109097, Москва, ул. Ильинка, д.9

Уважаемый Алексей Владимирович!

По итогам переходной кампании 2018 года ВЭБ оценил потери инвестиционного дохода россиян при переходе из Пенсионного фонда России (ПФР) в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) в 10 млрд. руб., в 2017 году потери составили 33,9 млрд. руб., в 2016 – более 27 млрд. руб. За три года сумма потерь застрахованных лиц составила около 71 млрд. руб.

С целью защиты застрахованных лиц от потерь инвестиционного дохода Саморегулируемой организацией Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов разработан проект закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан», суть которого состоит в установлении права подачи заявления о досрочном переходе в год, в котором на индивидуальном пенсионном счете застрахованного лица «фиксируется» сумма инвестиционного дохода (прилагается).

Таким образом, даже в случае несанкционированного или необдуманного оформления заявления застрахованного лица о досрочном переходе инвестиционный доход будет сохранен, и интересы застрахованных лиц будут защищены.

Прошу Вас, уважаемый Алексей Владимирович, рассмотреть представленный законопроект и оказать ему возможную поддержку.

Надеюсь на наше дальнейшее плодотворное и конструктивное сотрудничество в сфере защиты интересов населения нашей страны.

- Приложение: 1. Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан» на 5 л в 1 экз.,
2. Пояснительная записка к законопроекту на 3 л в 1 экз.,
3. Презентация законопроекта на 5 л в 1 экз.



К.С.Угрюмов

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан****Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2006, N 43, ст. 4412; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3619; N 52, ст. 6454; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4196; 2011, N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, N 31, ст. 4322; N 47, ст. 6391; N 50, ст. 6965, 6966; 2013, N 30, ст. 4044, 4084; N 49, ст. 6352; N 52, ст. 6975; 2014, N 11, ст. 1098; N 30, ст. 4219; 2015, N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 41, 47; N 27, ст. 4225; 2018, N 1, ст. 66; N 11, ст. 1584) следующие изменения:

- 1) В абзаце 5 пункта 6 статьи 13 слова «но не чаще одного раза в год» исключить;
- 2) В абзаце 8 подпункта 26 статьи 36.2 исключить слова «, а также о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе»
- 3) В статье 36.6-1:
 - а) В пункте 2 после слов «на основании заявления застрахованного лица о переходе» дополнить словами «(заявления застрахованного лица о досрочном переходе)»
 - б) Пункты 3, 4, 5 признать утратившими силу
- 4) В статье 36.7:
 - а) В пункте 1 слова «не чаще одного раза в год» исключить;
 - б) Абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Заявление застрахованного лица о досрочном переходе в фонд подается в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг»

с) Пункт 4.1 признать утратившим силу

5) В статье 36.8:

а) В пункте 1 слова «не чаще одного раза в год» исключить;

б) Абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Заявление застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг»

с) Пункт 3.1 признать утратившим силу

6) В статье 36.11:

а) В пункте 1 слова «не чаще одного раза в год» исключить;

б) Абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Заявление застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг»

с) Пункт 3.1 признать утратившим силу

Статья 2

Внести в **Федеральный закон от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации"** (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13; 2005, N 1, ст. 9; N 19, ст. 1755; 2008, N 18, ст. 1942; 2009, N 29, ст. 3619; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, N 50, ст. 6965; 2013, N 30, ст. 4044, 4084; N 52, ст. 6975; 2014, N 30, ст. 4219; 2016, N 1, ст. 41, 47; 2018, N 18, ст. 2557) следующие изменения:

1) В статье 34.1:

а) В абзаце первом пункта 2 после слов « на основании заявления застрахованного лица о переходе» дополнить словами «(заявления застрахованного лица о досрочном переходе)»;

б) Пункты 3,4,5 признать утратившими силу

2) В статье 10

Подпункт 13 пункта 2 изложить в следующей редакции:

предоставлять застрахованным лицам сведения о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов с указанием сумм поступивших за истекший год и за весь период формирования пенсионных накоплений страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, сумм взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", сумм средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, а также о сумме средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета в соответствии со статьей 10.1 настоящего Федерального закона. Указанные сведения могут быть предоставлены при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Статья 3

Внести в **Федеральный закон от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования"** (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 14, ст. 1401; 2001, N 44, ст. 4149; 2003, N 1, ст. 13; 2005, N 19, ст. 1755; 2008, N 18, ст. 1942; 2009, N 30, ст. 3739; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196; N 49, ст. 6409; 2011, N 29, ст. 4291; N 45, ст. 6335; N 49, ст. 7037, 7057; 2012, N 50, ст. 6965, 6966; 2013, N 49, ст. 6352; N 52, ст. 6986; 2014, N 30, ст. 4217; N 45, ст. 6155; 2016, N 27, ст. 4183) следующие изменения:

1) **подпункт 5 пункта 3 статьи 6** изложить в следующей редакции:

"5) сведения, отражающие учет результата инвестирования средств пенсионных накоплений, включая сумму средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета в соответствии со статьей 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

2) абзац пятый части второй статьи 16 изложить в следующей редакции:

«предоставлять бесплатно застрахованному лицу по его обращению сведения о состоянии его индивидуального лицевого счета, включая информацию о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, о сумме средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по форме, утверждаемой уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в форме электронного документа, порядок оформления которого устанавливается Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг»

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования

Президент
Российской Федерации
В. Путин

Москва, Кремль

_____ 20__ года

№ _____

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан»

В соответствии с действующим законодательством досрочные переходы застрахованных лиц от одного страховщика к другому влекут за собой потерю застрахованными лицами инвестиционного дохода, а также уменьшение средств пенсионных накоплений (при отрицательном результате инвестирования).

С учетом того, что эффективность инвестиционной политики негосударственного пенсионного фонда может быть оценена только в долгосрочной перспективе, у застрахованных лиц нет объективной необходимости в постоянной смене страховщика. При создании системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) предполагалось, что досрочный переход будет осуществляться застрахованными лицами в исключительных ситуациях.

Однако на практике досрочные переходы, влекущие потери застрахованных лиц, стали основной формой смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Основной причиной этого стала «заморозка» ОПС, в результате которой приток средств в негосударственные пенсионные фонды оказалось возможным обеспечить только через привлечение новых клиентов.

Так, доля заявлений о досрочном переходе составляет 98,5%. Несмотря на резко возросший в прошедшем году негативный фон в отношении негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и пенсионной системы в целом, количество заявлений о переходе в ПФР, являющихся, как правило,

результатом обдуманного решения, составило в 2018 году 4,3% (в предыдущие годы – 1,2-1,5%).

По оценкам специалистов, за три последних года граждане уже потеряли более 100 млрд руб., что при существующем сроке дожития составит от 6 до 10 миллиардов рублей в год недополученных пенсионных выплат пенсионерами в будущем.

Принимаемые меры по предотвращению случаев злоупотребления доверием граждан (отмена переходов с использованием удостоверяющих центров, информирование о последствиях переходов, стандарты саморегулирующихся организаций об организации работы с агентами, проводимая информационная кампания) недостаточны.

Недобросовестные агенты быстро адаптируются к изменению условий подачи заявлений и разрабатывают новые технологии агрессивных продаж. Так, по данным ПФР, доля электронных заявлений, поступивших через портал госуслуг и сайт ПФР, возросла в 2018 году в 45 раз до 13,4% (годом ранее – только 0,3%).

Кампания по переводу пенсионных накоплений в преддверии введения системы индивидуального пенсионного капитала (ИПК) может стать более массовой. Эксперты отмечают, что ряд пенсионных фондов настроен на масштабное привлечение новых клиентов, общее число сменивших страховщика досрочно граждан вновь может вырасти до нескольких миллионов (в 2018 поступило 1 956,2 заявлений, в 2017 – 6,3 млн заявлений, в 2016г. – 12,0 млн заявлений).

Несомненно, что при организации массового канала привлечения через ЕПГУ недобросовестные игроки рынка им воспользуются в полной мере и масштабы потерь граждан резко возрастут.

Особенно опасной окажется такая агрессивная переходная кампания с возрастающим финансовым ущербом для граждан в период обсуждения и внедрения системы ИПК.

Крайне негативный информационный фон повлечет за собой усиление критики, неприятие идеи новой системы в общественном сознании, повторение социальных и политических последствий, аналогичных произошедшим в ходе принятия законопроекта о повышении пенсионного возраста.

В таких условиях введение ИПК столкнется с массовым отказом от участия в системе и поставленные цели введения новой накопительной пенсионной системы не будут достигнуты.

В связи с вышесказанным целесообразно привязать момент подачи заявления о досрочном переходе к периоду фиксации на пенсионном счете клиента гарантируемой несгораемой суммы, чтобы исключить возможность уменьшения пенсионных накоплений граждан в преддверии введения ИПК.

**Концепция
пятилетнего цикла досрочных
переходов**

Модель Концепции

- Право на подачу заявления о досрочном переходе возникает у клиента в год 5-ти летнего фиксинга
- ЕПГУ/ОПФР не позволяет подать заявление на досрочный переход ранее 5 лет
- Средства клиента передаются другому страховщику без потери инвестиционного дохода

Сильные стороны Концепции

ПАРАМЕТР	ОПИСАНИЕ
Досрочный переход в дату 5-ти летнего фиксинга	При любом результате инвестирования пенсионные накопления клиентов защищены от потерь
Долгосрочная инвестиционная стратегия НПФ (5 лет)	Возможность диверсификации портфеля за счет высокодоходных инструментов на длительный срок
Уменьшение объема незаконных переводов	Повышение доверия населения к негосударственным пенсионным фондам

Слабые стороны Концепции

НЕДОСТАТОК	КОНТРАРГУМЕНТ
Блокирование клиента на 5 лет в Фонде	Защита пенсионных накоплений от потерь и большая доходность на счета на пятилетнем цикле инвестирования
Сокращение бизнеса НПФ	Емкость рынка ежегодных переходов-15,3 млн клиентов Увеличение доходности НПФ за счет долгосрочной инвестиционной стратегии и защиты активов от незаконных выводов
Масштабность и сложность переработки законодательства	Точечные изменения в 75-ФЗ (6 статей), 111-ФЗ (2 статьи) , 27-ФЗ (2 статьи)
Масштабность и сложность доработки ЕПГУ	Техническое установление фильтра по дате договора ОПС

Альтернатива от АНПФ, сравнение

Параметры	Концепция АНПФ	Концепция НАПФ
Модель	Приостановление на 5 лет реализации права на досрочный выход	Сохранение права на досрочный выход для клиентов с 5-ти летним фиксингом
Права клиентов	Клиент не может сменить фонд даже в момент фиксации на счете несгораемой суммы обязательств	Клиент имеет право выйти из Фонда в момент фиксации на счете несгораемой суммы обязательств
Потеря инвестиционного дохода	Не возникает в связи с отменой права клиента на досрочную смену НПФ	Не возникает в связи с фиксацией несгораемой суммы обязательств
Последствия для Бизнеса	Остановка продаж	Ограничение объема продаж