



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

«04» декабря 2018 г. № 360  
На № 21-3/10/П-7629 от 24.10.2018 г.

Статс-секретарю –  
заместителю Министра  
труда и социальной защиты  
Российской Федерации  
Пудову А.Н.

127994, Москва, ул. Ильинка, 21

Уважаемый Андрей Николаевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и в ответ на Ваше письмо о необходимости рассмотрения проекта приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Об утверждении формы информации, представляемой негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36<sup>2</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», форматов, порядка и сроков предоставления указанной информации» направляет свои предложения к данному документу.

Просим уведомить Ассоциацию о результатах рассмотрения наших предложений в любой удобной форме и подтверждаем готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

Приложение на 11 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров  
8-495-287-85-78

**Предложения и замечания НАПФ к проекту приказа Минтруда России «Об утверждении формы информации, предоставляемой негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36<sup>2</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», форматов, порядка и сроков предоставления указанной информации»**

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
П. 6	Настоящий приказ вступает в силу с 1 января 2019 года.	<p>Проект Приказа предусматривает вступление в силу документа с 1 января 2019 г. и признание утратившей силу форму информации, предоставляемую негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) в соответствии с подпунктом 26 статьи 36<sup>2</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», утвержденную приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 октября 2014 г. № 722н» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 1 декабря 2016 г., регистрационный № 44517).</p> <p>Таким образом, в ПФР не будет направлена информация по формам I и VI за 4 квартал 2018 года (срок направления – не позднее 5-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом), а также по формам II и III за декабрь 2018 года.</p> <p>Считаем необходимым устранить данное несоответствие.</p>
Приложение № 1. Раздел I.	Раздел I. О сумме средств пенсионных накоплений застрахованного лица, переданных при переходе из фонда в фонд	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Должны ли при направлении информации по указанной форме включаться в нее сведения о дополнительной передаче средств пенсионных накоплений последующему страховщику?</li> <li>2. Инвестиционный доход, полученный предыдущим страховщиком, должен отражаться в колонках РИ (результат инвестирования) или ОПС/ДСВ/СОФИН/МСК (вопрос применим и к иным формам)?</li> <li>3. Графа 17 «Всего передано СПН застрахованного лица» складывается из графы 14 «Итого СПН застрахованного лица» и граф 15 и 16 – гарантийного восполнения и <u>результата его инвестирования</u>, компенсации и <u>результата ее инвестирования</u>, соответственно (включение компенсации в формы Проекта приказа проанализировано ниже).</li> </ol> <p>Возникает вопрос в правомерности выделения в отчетной информации, а соответственно и в аналитическом учете страховщика гарантийного восполнения отдельно от СПН <u>без их восполнения</u> (фактически новый вид средств пенсионных накоплений).</p> <p>Согласно Федеральному закону от 28.12.2013 № 422-ФЗ «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</p>

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации																																													
		<p>средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ) гарантийное исполнение – это денежная сумма, восполняющая недостаток СПН (например, при отрицательном инвестиционном доходе, уменьшающим СПН), подлежащая отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (далее – пенсионный счет).</p> <p>На пенсионном счете СПН отражаются по их видам (далее – взносы):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- страховые взносы и результат инвестирования – СВ;</li> <li>- дополнительные страховые взносы, уплаченные в рамках федерального закона № 56-ФЗ и результата их инвестирования, – ДСВ;</li> <li>- софинансирование ДСВ государством и результат их инвестирования – СОФИИ;</li> <li>- материнский семейный капитал и результат его инвестирования – М(С)К.</li> </ul> <p>Результат инвестирования СПН по итогам каждого финансового года также отражается по видам взносов и результата их инвестирования.</p> <p>Гарантийное исполнение осуществляется за счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС), а при его недостаточности – за счет собственных средств фонда и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и отражается на счете как денежная операция по поступлению сумм, восполняющая недостаток взносов. Пример:</p>																																													
		<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3"></th> <th rowspan="3">Всего (тыс. руб.)</th> <th colspan="8">в том числе</th> </tr> <tr> <th colspan="2">СВ</th> <th colspan="2">ДСВ</th> <th colspan="2">СОФИН</th> <th colspan="2">МСК</th> </tr> <tr> <th>Страх, взносы</th> <th>Рез. Инвест.</th> <th>Взносы</th> <th>Рез. Инвест.</th> <th>Взносы</th> <th>Рез. Инвест.</th> <th>Капитал</th> <th>Рез. Инвест.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Гарантируемые страховщиком СПН на 31.12. года</td> <td>66</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>12</td> <td>1</td> <td>12</td> <td>1</td> <td>10</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>											Всего (тыс. руб.)	в том числе								СВ		ДСВ		СОФИН		МСК		Страх, взносы	Рез. Инвест.	Взносы	Рез. Инвест.	Взносы	Рез. Инвест.	Капитал	Рез. Инвест.	Гарантируемые страховщиком СПН на 31.12. года	66	20	5	12	1	12	1	10	5
	Всего (тыс. руб.)	в том числе																																													
		СВ		ДСВ		СОФИН		МСК																																							
		Страх, взносы	Рез. Инвест.	Взносы	Рез. Инвест.	Взносы	Рез. Инвест.	Капитал	Рез. Инвест.																																						
Гарантируемые страховщиком СПН на 31.12. года	66	20	5	12	1	12	1	10	5																																						
		<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Результат инвестирования по итогам фин. года</td> <td>-15</td> <td>-5</td> <td>-1</td> <td>-2</td> <td>-1</td> <td>-2</td> <td>-1</td> <td>-2</td> <td>-1</td> </tr> </tbody> </table>										Результат инвестирования по итогам фин. года	-15	-5	-1	-2	-1	-2	-1	-2	-1																										
Результат инвестирования по итогам фин. года	-15	-5	-1	-2	-1	-2	-1	-2	-1																																						
		<table border="1"> <tbody> <tr> <td>СПН с учетом результата инвестирования по итогам фин.года</td> <td>51</td> <td>15</td> <td>4</td> <td>10</td> <td>0</td> <td>10</td> <td>0</td> <td>8</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>										СПН с учетом результата инвестирования по итогам фин.года	51	15	4	10	0	10	0	8	4																										
СПН с учетом результата инвестирования по итогам фин.года	51	15	4	10	0	10	0	8	4																																						
		<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Гарантийное исполнение</td> <td>15</td> <td>5</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>1</td> </tr> </tbody> </table>										Гарантийное исполнение	15	5	1	2	1	2	1	2	1																										
Гарантийное исполнение	15	5	1	2	1	2	1	2	1																																						

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации													
		Итого гарантируемые страховщиком СПН	66	20	5	12	1	12	1	10	5				
		<p>Из таблицы видно, что недостающие суммы всех видов взносов СПН восполнены. Отражение на пенсионном счете гарантийного восполнения и компенсации как самостоятельного вида взносов представлено далее:</p>													
			Всего (тыс. руб.)	в том числе											
				СВ		ДСВ		СОФИН		М(С)К		ГВ		К	
				Страхов, взносы	РИ	Взносы	РИ	Взносы	РИ	Капитал	РИ	ГВ	РИ	К	РИ
		Гарантир. страхов. СПН на 31.12.года	66	20	5	12	1	12	1	10	5				
		Результат инвестир. по итогам фин.года	-15	-5	-1	-2	-1	-2	-1	-2	-1				
		СПН с учетом результата инвестир.	51	15	4	10	0	10	0	8	4				
		Гарант. восполне- ние	15	0	0	0	0	0	0	0	15				
		Итого СПН на момент наступления гарант. случая	66	15	4	10	0	10	0	8	4	15			

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации													
		Итого гарантируе- мые страховщи- ком СПН	51	15	4	10	0	10	0	8	4				
		<p>Из данной таблицы видно, что взносы, уменьшенные в результате отрицательного инвестиционного дохода от их инвестирования, не восполнены. При этом общая сумма СПИ застрахованного лица восполнена (гарантийным восполнением и результатом его инвестирования) как самостоятельным видом СПН.</p> <p>Считаем, что в данном случае нарушаются права застрахованных лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– при передаче СПН застрахованного лица предыдущим страховщиком, в случае указания им отдельной суммой гарантийного восполнения (результата инвестирования гарантийного восполнения), без восполнения им СВ, ДСВ, СОФИИ, М(С)К (и результатов их инвестирования), отражение новым страховщиком на пенсионном счете указанных в финансовом реестре предыдущим страховщиком сумм гарантийного восполнения и результата инвестирования гарантийного восполнения, будет осуществлено отдельной суммой, без восполнения взносов СПН по их видам. Согласно Федеральному закону № 422-ФЗ гарантируемые страховщиком СПН складываются из учтенных на пенсионном счете сумм СВ, ДСВ, СОФИИ и М(С)К, то есть сумма гарантийного восполнения, не восполнившая указанная взносы, не войдет в состав гарантируемых страховщиком СПН, в том числе при вступлении договора об ОПС в силу. При поступлении от предыдущего страховщика восполненных сумм взносов сумма СПН застрахованного лица в полном объеме при вступлении в силу договора будет гарантированной страховщиком).</li> <li>- при установлении срочной пенсионной выплаты, которая согласно закону осуществляется только за счет ДСВ, СОФИИ и М(С)К, которые в данном случае не восполнены. Аналогичная проблема возникает и при определении размера других видов выплат (доплат).</li> </ul> <p>В связи с изложенным считаем, что гарантийное восполнение должно осуществляться согласно Указанию Банка России от 12.02.2016 № 3959-У «О порядке расчета размера средств пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом» (далее – Указание № 3959) по аналогии с результатом ежегодного отражения инвестиционного дохода, путем восполнения взносов: СВ, ДСВ, СОФИИ, М(С)К и результатов их инвестирования.</p> <p>В случае поступления от предыдущего страховщика сумм гарантийного восполнения отдельно от взносов СВ, ДСВ, СОФИИ и М(С)К (без их восполнения) новому страховщику необходимо запросить дополнительную информацию о восполнении взносов для отражения на пенсионном счете сумм СВ, ДСВ, СОФИИ и М(С)К, включающих в себя их гарантийное восполнение.</p>													

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
Приложение № 1. Разделы I, VI, VII	<p>1) В данные разделы включена Компенсация (далее – К). При этом согласно положениям пункта 10.2 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ компенсация является общей (без разбивки по застрахованным лицам) суммой, компенсирующей фондом разницу по состоянию на 31 декабря 2014 года стоимости чистых активов, в которые размещены пенсионные накопления (в управляющих компаниях) и суммы средств, отраженных по состоянию на 31 декабря 2014 года на всех пенсионных счетах застрахованных лиц (в накопительном периоде). Если стоимость активов была меньше, чем общая сумма СПН на счетах, полученная разница должна была быть компенсирована фондом (передана в управляющую компанию общей суммой) в срок до 31 декабря 2015 года).</p> <p>Согласно пункту 10.1 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ на пенсионных счетах застрахованных лиц была (разово) отражена большая (выбрана из указанных в данной норме) величина и зафиксирована по состоянию на 31.12.2014 – нулевой фиксинг, который, в свою очередь, вошел в первый фиксинг гарантируемых сумм на 31 декабря 2015 согласно пункту 11 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ.</p> <p>Кроме того, размер СПН, подлежащих отражению на пенсионном счете (фиксинги пятилеток, при переходе, при установлении выплат), определяется в соответствии с Указанием № 3959-У, которое не предусматривает выделения компенсации из видов средств пенсионных накоплений.</p> <p>2) Формы Проекта приказа содержат противоречивую информацию в части включения в них компенсации и гарантийного возмещения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- раздел 1 (включены в графы 15, 16 вместе с результатом инвестирования гарантийного возмещения и компенсации). При этом в формы 4, 5 о результатах инвестирования не включены суммы инвестирования гарантийного возмещения и компенсации при их включении в другие разделы;</li> <li>- раздел 2, 3, 4, 5 о размере назначенной выплаты, о фактической выплаченной, о результатах инвестирования, соответственно, не содержат ни гарантийного возмещения, ни компенсации (то есть указываются в составе взносов СВ, ДСВ, СОФИИ и МСК и результата инвестирования взносов);</li> <li>- раздел 6 – выплаты правопреемникам – содержит гарантийное возмещение и компенсацию с результатами их инвестирования в составе СПН (а не отдельный вид, как в разделе 1). При этом согласно Федеральному закону № 422-ФЗ недостаток СПН при выплате правопреемникам вообще не является гарантийным случаем.</li> <li>- раздел 7 (включены в графы 11,12,22.23.29,30).</li> </ul> <p>Считаем необходимым устранить данные противоречия.</p>	

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
Приложение № 1. Раздел II.	Раздел II. О размере назначенной застрахованному лицу соответствующей выплаты за счет средств пенсионных накоплений и о периоде таких выплат	<p>1) Дата какого расчета должна быть указана в столбце 11 таблицы (Дата расчёта)? Данные необходимо конкретизировать.</p> <p>2) Правильно ли понимать, что суммы гарантийного возмещения за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а также суммы, компенсированные фондом за счет средств имущества для осуществления уставной деятельности либо за счет собственных средств фонда, исходя из которых назначена выплата, должны учитываться в графе 6 (ОПС и РИ ОПС)? Данный вопрос применим также к данным в иных формах, где предусмотрена разбивка по видам средств пенсионных накоплений.</p> <p>3) Что подразумевается под показателем «Сумма, выплаченная на дату решения»?</p> <p>4) Законодательством не предусмотрено вынесение фондом решений о корректировке, приостановке и прекращении выплаты. Может ли быть заполнена графа 17 (номер решения) таблицы как «-», если решения фондом не формируются?</p> <p>5) Должны ли заполняться графы 21, 22, 28, 30-34 для решений типа «УСТН» код выплаты «ЕВ»/«ЕВО», а также решения типа «ДОПЛ», и если должны, то какими значениями? Должны ли заполняться графы 21-29 для решений типа «КОРР»?</p> <p>6) Каким значением должен быть заполнен столбец 22 (Дата окончания выплат) для кодов выплаты НОПС/НП/ЕВ/ЕВО, так как п.1.1.3.1.9 Таблицы 37 Приложения 2 предусматривает, что дата окончания выплаты не указывается в случае решения об отказе в установлении выплаты?</p> <p>7) Соответствуют ли номер заявления и дата заявления входящему номеру и дате поступления, присваиваемым при регистрации корреспонденции в фонде?</p>

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
Приложение № 1. Раздел III.	Раздел III. О фактической выплате накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты	<p>1) Правильно ли понимать, что для кодов выплат ЕВ/ЕВО графа 9 (Выплата первая (да/нет), должен заполняться значением «1» (да)?</p> <p>2) Правильно ли понимать, что в графе 10 должно указываться исключительно количество месяцев, за которые осуществляется выплата в первом месяце, для выплат, по которым в графе 9 установлено значение «1»? Каким значением должно быть заполнено данное поле в остальных случаях?</p> <p>3) Если застрахованному лицу или правопреемнику осуществляется выплата по исполнительному листу (решение суда), правильно ли понимать, что в данных ситуациях в ПФР направляется информация в соответствии с разделом III (без информации о номере и дате решения) или VI (без информации об обращении правопреемника и дате/номере решения), при этом информация в соответствии с разделом II не предоставляется?</p> <p>4) Без принятия отчета о назначении (Раздел II) не примут информацию о фактических выплатах. Получается, что приходится направлять заведомо некорректные отчеты (чтобы не нарушить 5-дневный срок для исправления). Увеличивается рабочее время на составление/проверку/переформирование/отправку отчетов. Оптимальным сроком считаем направление такой отчетности в течение 5 дней после окончания месяца или раз в квартал (как ранее).</p>
Приложение № 1. Разделы IV, V, VII	Если ориентироваться на пункт 4 ст. 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ «4) отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений...», то срок для направления информации можно не ограничивать 5 днями после отражения на пенсионном счете РИ, а указать крайний срок предоставления информации – не позднее 5 апреля.	
Приложение № 1. Раздел V.	Сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц (которым не установлены ежемесячные выплаты за счет средств пенсионных накоплений) по итогам финансового года.	<p>1) Должны ли в указанной таблице отображаться результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым осуществлялась единовременная выплата средств пенсионных накоплений/умерших застрахованных лиц, которым не была установлена ежемесячная выплата за счет средств пенсионных накоплений, правопреемникам которых еще не осуществлялась доплата/умерших застрахованных лиц, которым была установлена ежемесячная выплата за счет средств пенсионных накоплений, правопреемникам которых еще не осуществлялась доплата?</p> <p>2) Также предлагается добавить в колонках 6, 9, 12, 15 информацию, на какую дату предоставляются данные об остатках ОПС, ДСВ, СОФИН, МСК, поскольку самостоятельно фонды</p>



Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
		<p>затрудняются определить дату, на которую предоставляются данные об остатках по графам 6, 9, 12, 15, так как далее в таблице содержатся 2 колонки «ВСЕГО»: на начало и на конец отчетного года.</p> <p>3) Данный раздел не учитывает поступления СПН в отчетном году. Правильно ли понимать, что не будет выполняться проверка: СПН на начало + ИД отчетного года = СПН на конец? Или же в графе 6 учитываются также и поступления отчетного периода?</p>
<p>Приложение № 1. Раздел VI.</p>	<p>Раздел VI. О сумме средств пенсионных накоплений, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица.</p>	<p>1) В графе 39 (Источник выплаты) необходимо предусмотреть дополнительный источник – средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.</p> <p>2) В графе 12 поле «СНИЛС правопреемника» должно быть необязательным, поскольку СНИЛС правопреемника не является обязательным документом.</p> <p>3) В виду того, что ПФР постоянно присылает ошибки/не принимает отчет об обращении ПП (отсутствует информация о смерти), то и отчет о фактически произведенных выплатах ПП также не примут. Отрабатывать/переформировывать эти отчеты каждые 5 дней – чрезвычайно трудоемкая работа, так как отражение информации о смерти в ПФР на ИЛС ЗЛ может занимать 2-6 мес. Оптимальным сроком считаем направление такой отчетности в течение 5 дней после окончания месяца или раз в квартал (как ранее).</p>
<p>Приложение № 1. Разделы I-VI.</p>		<p>Какое значение должно быть присвоено полю при формировании данных по указанным разделам, если оно не заполняется (пустое или ноль)?</p>
<p>Приложение №1</p>	<p>Разные формы «РИ ГВ», «РИ К», «результат инвестирования гарантийного возмещения»</p>	<p>Предлагается убрать данные о результатах инвестирования гарантийного возмещения, гарантийного возмещения и сумм компенсаций из форм информации, закрепленных в Приложении № 1 к Приказу, поскольку ст.36.19 Федерального закона № 75-ФЗ не предусмотрено отражение таких сведений в специальной части пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица.</p>
<p>Приложение № 2. Таблица 50.</p>	<p>ВСЗЛ.ФИО.1.3. Элемент «Отчество» должен быть заполнен.</p>	<p>Графа в разделах I-VI Приложения № 1 к Приказу сформулирована как «Отчество (при наличии)». Какой символ должен быть указан в данном поле при отсутствии отчества у застрахованного лица, если ВСЗЛ.ФИО.1.2 указывает, что знак ‘-’ не может быть последним символом данного элемента?</p>
<p>Приложение № 3. П.3, абзац 1</p>	<p>Информация, указанная в абзаце 2 пункта 1 настоящего Порядка, предоставляется в Пенсионный фонд</p>	<p>Считаем, что 5 дней для направления информации о сумме средств пенсионных накоплений застрахованного лица, переданных при переходе из фонда в фонд, увеличивает количество направляемых документов в ПФР, соответственно и количество получаемых на них квитанций.</p>

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
	Российской Федерации в срок не позднее пяти рабочих дней с даты передачи средств пенсионных накоплений при переходе застрахованного лица из фонда в фонд.	Оптимальным сроком считаем направление такой отчетности в течение 5 дней после окончания месяца или в течение месяца, после передачи СПН новым страховщикам.
Приложение № 3. П.3, абзац 2.	Информация, указанная в абзаце 3 пункта 1 настоящего Порядка, предоставляется в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее пяти рабочих дней с даты отражения на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица результата инвестирования средств пенсионных накоплений или корректировки по результатам инвестирования соответствующей выплаты.	<p>1) Пунктом 4 статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» установлен срок для отражения результата инвестирования – не позднее 31 марта следующего года. Соответственно, предлагаем установить срок для передачи информации, указанной в абзаце третьем пункта 1 Порядка, – не позднее 5 апреля года, следующего за финансовым годом, по итогам которого отражается результат инвестирования.</p> <p>2) Также считаем целесообразным скорректировать данный абзац следующим образом: «Информация, указанная в абзаце 3 пункта 1 настоящего Порядка, предоставляется в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее пяти рабочих дней с даты отражения на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица результата инвестирования средств пенсионных накоплений <i>(для сведений о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц (которым не установлены ежемесячные выплаты за счет средств пенсионных накоплений)</i> или корректировки по результатам инвестирования соответствующей выплаты <i>(для лиц, которым установлены ежемесячные выплаты за счет средств пенсионных накоплений)</i>».</p>
Приложение №3. П.3, абзац 4	Информация, указанная в абзаце 6 пункта 1 настоящего Порядка, предоставляется в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее пяти рабочих дней с даты списания средств со счета фонда на выплату накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, осуществление единовременной выплаты.	По общей логике процесса информация о размере осуществленных выплат должна приниматься ПФР не ранее принятия информации о назначении застрахованному лицу соответствующей выплаты (абзацы 4 и 5 пункта 1 Порядка). С учетом сроков, устанавливаемых для предоставления информации о назначении выплаты (не позднее пяти рабочих дней с даты назначения) и сроков, устанавливаемых для направления ПФР информации об обнаруженных ошибках в фонд (5 рабочих дней со дня обнаружения, пункт 7 Порядка) и для уточнения сведений фондом (5 рабочих дней, пункт 7 Порядка), велика вероятность направления фондом информации об осуществленных выплатах, которая заведомо не будет принята ПФР. Для оптимизации документооборота между ПФР и фондами предлагаем установить срок для направления информации о размере осуществленных выплат – не позднее пяти рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялись выплаты.
Приложение №3. П.3, абзац 5	Информация, указанная в абзаце 7 пункта 1 настоящего Порядка, предоставляется в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее	ПФР на практике отказывает в приеме такой информации, если на индивидуальном пенсионном счете застрахованного лица не отражены сведения о смерти. При этом фонды выплачивают средства пенсионных накоплений правопреемникам в случае получения информации о смерти не только от ПФР, но и непосредственно от правопреемника (в качестве информации о смерти

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
	пяти рабочих дней с даты списания средств со счета фонда на выплату правопреемникам.	используется свидетельство о смерти, выданное органами ЗАГС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации). Срок отражения информации о смерти на индивидуальном лицевом счете может составлять несколько месяцев с даты смерти застрахованного лица. В целях оптимизации документооборота без уменьшения возможности реализации прав правопреемников умерших застрахованных лиц предлагаем установить срок для представления фондом информации о выплатах правопреемникам – не позднее пяти рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялись выплаты.
Приложение № 3. П.4	Информация, указанная в пункте 1 Порядка, направляемая фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.	Считаем целесообразным прояснить, надо ли будет дублировать Формы в ПФР в формате EXCEL, как это делается сейчас, то есть с какой целью утверждается именно Форма, а не просто Информация, которая будет направляться в ПФР в соответствии с определенными XML-форматами?
Приложение № 3. П.6	При обнаружении фондом ошибок в ранее направленной информации фонд в течение пяти рабочих дней направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации дополнительную информацию, содержащую актуализированные сведения в отношении выявленных расхождений.	В течение 5 дней можно успеть исправить ошибки формато-логического контроля (ФЛК), то есть ошибки в структуре направляемого файла. Но если документ не проходит базовую проверку (БК), это означает ошибки в данных, указанных в документе. Если, например, фонд направляет информацию из раздела 1 и СПН ЗЛ не соответствуют размеру, отраженному на ИЛС в ПФР, а ошибок в отражении СПН на ПС нет, то, наверное, в этом случае надо направлять запросы в ПФР или предыдущим страховщикам и так далее. Значительно увеличиваются трудозатраты на обработку квитанций с ошибками, если делать отправку каждые пять дней после направления информации.
Приложение №3. П.7, абзац 1	При обнаружении Пенсионным фондом Российской Федерации в ранее предоставленной фондом информации, отличающейся от сведений, содержащихся в индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее пяти рабочих дней со дня обнаружения таких расхождений информирует об этом фонд.	<p>1) Предлагается слова «информации, отличающейся от сведений, содержащихся в ИЛС ЗЛ» заменить на «ошибок, свидетельствующих о несоблюдении форматов и правил проверок, приведенных в приложениях 1-4 к форматам информации», поскольку существующий вариант не устанавливает критериев расхождений, являющихся основанием для отказа в приеме информации ПФР.</p> <p>2) Также предлагается в конце данного пункта добавить фразу «с указанием корректных сведений, подлежащих отражению на индивидуальных лицевых счетах и причин расхождений».</p> <p>Мы просим рассмотреть возможность обязать ПФР предоставлять сведения, подлежащие отражению на индивидуальных лицевых счетах, с указанием причин корректировок, в связи с тем, что неоднократно имели место случаи, когда фонды отражали суммы пенсионных накоплений</p>

Раздел Проекта	Формулировка пункта Проекта/наименование раздела	Комментарии/вопросы/предложения Ассоциации
		согласно данным ПФР и других НПФ, от которых поступили пенсионные накопления застрахованных лиц, но по результатам сверок данные на индивидуальных лицевых счетах не совпадали с данными ПФР.
Приложение № 3. П.8	Пенсионный фонд Российской Федерации принимает либо отклоняет информацию, представленную фондом в соответствии с пунктами 6 и 7 настоящего Порядка. При этом в случае отклонения представленной фондом информации ПФР направляет в фонд сообщение о ее отклонении с одновременным указанием информации, подлежащей корректировке фондом	<p>Предлагается дополнить и уточнить данный пункт: «Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней принимает либо отклоняет информацию, представленную фондом в соответствии с пунктами 6 и 7 настоящего Порядка. При этом в случае отклонения представленной фондом информации ПФР направляет в фонд сообщение о ее отклонении с одновременным указанием информации, подлежащей корректировке фондом, а также причин необходимости такой корректировки».</p> <p>Данное предложение обусловлено тем, что ПФР направляет сообщения о приеме/отклонении информации с большой задержкой, что вызывает сложности для дальнейшей работы, так как изменение информации об обращении за выплатой может повлечь за собой изменение информации о размере назначенной пенсии и о фактически выплаченной за каждый месяц. Также в работе ПФР отмечены факты наличия ошибочных сведений и информации о застрахованных лицах и индивидуальных пенсионных счетах. В связи с этим, для недопущения ошибок в персональном учете просим рассмотреть возможность закрепления в Приказе обязанности ПФР указывать причины корректировок.</p>