

**АВТОНОМНАЯ
НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
«СЛУЖБА ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОГО
УПОЛНОМОЧЕННОГО»
(АНО «СОДФУ»)**

119017, г. Москва, Старомонетный пер., д. 3
www.finombudsman.ru
info@finombudsman.ru

от 14.11.2020 № 37016-01/20

на № _____ от _____

О проекте федерального закона

Президенту
Саморегулируемой
организации
Национальная ассоциация
негосударственных
пенсионных фондов
(НАПФ)

К.С. Угрюмову

ул. 2-я Звенигородская д.13,
стр.42, эт.4, пом.1, ком.1,
г.Москва, 123022.


Уважаемый Константин Семенович!

Направляю Вам на рассмотрение проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

Прошу в кратчайшие сроки высказать позицию по настоящему законопроекту, в случае отсутствия замечаний, прошу поддержать его в представленной редакции.

- Приложение: 1. проект федерального закона на 4 л. в 1 экз.;
2. пояснительная записка на 3 л. в 1 экз.;
3. финансово-экономическое обоснование на 1 л. в 1 экз.

Руководитель

С уважением,


О.И. Крайнова

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 04 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» («Собрание законодательства РФ», 11.06.2018, N 24, ст. 3390) следующие изменения:

1) в статье 15:

а) изложить пункт 1 в следующей редакции:

«1. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении финансовых организаций, включенных в реестр, указанный в статье 29 настоящего Федерального закона (в отношении финансовых услуг, которые указаны в реестре), или перечень, указанный в статье 30 настоящего Федерального закона, если размер требований потребителя финансовых услуг о взыскании денежных сумм не превышает 500 тысяч рублей (за исключением обращений, указанных в статье 19 настоящего Федерального закона) либо если требования потребителя финансовых услуг вытекают из нарушения страховщиком порядка осуществления страхового возмещения, установленного Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", либо если требования потребителя финансовых услуг вытекают из нарушения негосударственным пенсионным фондом условий договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора обязательного пенсионного страхования, и если со дня, когда потребитель

финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет.»;

б) дополнить пунктом 1.1 следующего содержания:

«1.1. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении негосударственных пенсионных фондов, если указанные требования вытекают из нарушения установленного законом порядка перехода потребителя финансовых услуг (застрахованного лица) из одного негосударственного пенсионного фонда (Пенсионного фонда Российской Федерации) в другой негосударственный пенсионный фонд, и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет и указанный день приходится на дату не ранее 1 января 2021 года. Финансовый уполномоченный рассматривает указанные обращения независимо от размера имущественных требований потребителя финансовых услуг.»;

2) дополнить статьей 24.1 следующего содержания:

«Статья 24.1. Особенности исполнения решения финансового уполномоченного, вынесенного в отношении негосударственного пенсионного фонда

1. В случае, если решение финансового уполномоченного вынесено по обращению потребителя финансовых услуг, указанному в части 1.1 статьи 15 настоящего Федерального закона, его исполнение осуществляется в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Решение финансового уполномоченного в течение одного рабочего дня со дня его принятия подлежит направлению в Пенсионный фонд Российской Федерации или в негосударственный пенсионный фонд, который выполнял обязанности страховщика по обязательному пенсионному страхованию до перехода потребителя финансовых услуг (застрахованного лица) перехода потребителя финансовых услуг (застрахованного лица) из одного фонда (Пенсионного фонда Российской Федерации) в другой фонд.

3. Негосударственный пенсионный фонд, в отношении которого финансовым уполномоченным принято решение об удовлетворении требований потребителя финансовых услуг, обязан передать негосударственному пенсионному фонду (Пенсионному фонду Российской Федерации), выполнявшему обязанности страховщика по обязательному пенсионному страхованию до перехода потребителя финансовых услуг (застрахованного лица) из одного фонда в другой фонд, средства пенсионных накоплений, проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также средства, направленные на формирование собственных средств фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, в срок не позднее 30 дней со дня вступления в силу решения финансового уполномоченного и в этот же срок известить об этом Пенсионный фонд Российской Федерации.

Проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, уплачиваются за счет собственных средств фонда, и направляются в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию предыдущего страховщика для учета в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица либо на пенсионном счете накопительной пенсии соответствующего застрахованного лица.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации на основании указанного в пункте 3 настоящей статьи извещения негосударственного пенсионного фонда в течение 5 дней со дня получения указанного извещения вносит изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо.

Указанное извещение может быть направлено в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей

общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

5. Негосударственный пенсионный фонд (Пенсионный фонд Российской Федерации), ранее выполнявший обязанности страховщика по обязательному пенсионному страхованию до перехода потребителя финансовых услуг (застрахованного лица) из одного фонда в другой фонд, обязан в срок не позднее 30 дней со дня исполнения негосударственным пенсионным фондом, в отношении которого финансовым уполномоченным принято решение об удовлетворении требований потребителя финансовых услуг, обязанностей, установленных пунктом 3 настоящей статьи, восстановить на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица средства пенсионных накоплений, а также его инвестиционный доход, который был утрачен в связи с переходом потребителя финансовых услуг (застрахованного лица) в другой фонд.»

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

_____ 2020 года

Москва, Кремль

№__-ФЗ

**Пояснительная записка
к проекту Федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон
«Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»» (далее – законопроект) разработан в целях совершенствования нормативно-правовой базы, обеспечивающей возможность лица, застрахованного по договору обязательного пенсионного страхования, восстановить свои нарушенные права в ускоренном упрощенном порядке путем обращения такого лица к финансовому уполномоченному.

Для достижения этой цели предполагается расширить компетенцию финансового уполномоченного, возложив на него обязанность рассматривать обращения застрахованных лиц, содержащих требования о восстановлении положения, существовавшего до незаконного перевода пенсионных накоплений из одного негосударственного пенсионного фонда (Пенсионного фонда Российской Федерации) в другой пенсионный фонд.

Следует отметить, что незаконный перевод пенсионных накоплений до недавнего времени был одним из самых распространенных правонарушений в финансовой сфере.

Ответственность за указанное правонарушение установлена нормами Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Однако современное состояние пенсионной сферы требует необходимости обеспечить восстановление прав потерпевших в гражданско-правовом порядке.

Действующая редакция Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ) уже предусматривает возложение на финансового уполномоченного функций по рассмотрению обращений потребителей

финансовых услуг в отношении негосударственных пенсионных фондов, начиная с «1» января 2021 года.

Однако такие обращения должны вытекать из договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования.

Особенностью же тех обращений, рассмотрение которых планируется отнести к компетенции финансового уполномоченного, заключается в том, что решение финансового уполномоченного по такому обращению будет исходить из констатации факта «незаключенности» договора с новым негосударственным пенсионным фондом.

Кроме того, исполнение такого решения не будет предполагать взыскание каких-либо денежных средств в пользу застрахованного лица.

Напротив, исполнение решения будет заключаться в возврате пенсионных накоплений из фонда, в отношении которого потребитель направил своё обращение, в предыдущий фонд, который ранее исполнял обязанности страховщика по обязательному пенсионному страхованию и управлял этими накоплениями до их незаконного перевода.

Такая же правовая судьба ожидает и проценты, начисляемые по правилам статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации на сумму указанных пенсионных накоплений за все время незаконного владения ими.

Предыдущий фонд, в свою очередь, должен будет восстановить сумму инвестиционного дохода, которая была им удержана в связи с досрочным переходом застрахованного лица в другой фонд.

Таким образом, исполнение решения финансового уполномоченного должно будет осуществляться двумя лицами: предыдущим страховщиком (Пенсионным фондом России или негосударственным пенсионным фондом) и новым страховщиком.

Вместе с тем, поскольку обращение потребителя может быть направлено только в отношении одной финансовой организации, а Закон № 123-ФЗ не предусматривает возможности привлечения к рассмотрению

обращения еще одной финансовой организации, особенности исполнения возможного решения финансового уполномоченного об удовлетворении требований потребителя предлагается закрепить в самостоятельной статье Закона № 123-ФЗ.

С учетом изложенного, предлагаемый законопроект направлен на гармонизацию пенсионного законодательства и его сближение с законодательством, определяющим процессуальный порядок восстановления прав застрахованных лиц, являющихся потребителями в контексте норм Закона № 123-ФЗ.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года и иных международных договоров Российской Федерации.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
проекта федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон
«Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» не повлечет дополнительных расходов из средств федерального бюджета.

Финансирование затрат организаций, требования к которым подлежат рассмотрению в установленном Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» порядке, на оплату взносов для обеспечения деятельности финансового уполномоченного предполагается за счёт собственных средств указанных организаций.