



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, www.napf.ru

«14» февраля 2019 г. № 52

Заместителю Председателя
Банка России
Чистюхину В.В.

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и направляет предложения и комментарии Ассоциации по проектам Указаний Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» и «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения», представляемые в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия проектов.

Выражаем надежду на включение предложений Ассоциации в проекты документов и наше дальнейшее плодотворное взаимодействие.

- Приложение: 1. Замечания и предложения по проекту указания Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» на 4 л в 1 экз.,
2. Замечания и предложения по проекту указания Банка России «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» на 4 л в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Замечания и предложения по проекту указания Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1		<p>Одинаковая терминология для стандартного НПО и ДНПО (Пенсионные правила, пенсионный договор) создает неудобства при разработке методических материалов и обслуживании системы ДНПО. Целесообразно было бы в Пенсионных правилах определить все наименования с добавлением ДНПО или «досрочный»:</p> <p>Пенсионные правила ДНПО Досрочный пенсионный договор/пенсионный договор ДНПО</p>	
2	4.1.2.	<p>Получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников, давний вкладчику согласие на получение им такой информации и</p>	<p>Зачем согласие? Этого нет в Законе и в типовой Пенсионной программе. Это взносы ЮЛ, при этом отчетность ЮЛ по пенсионной программе может потребовать данных о пенсионных счетах участников.</p>
3	4.5.3.	<p>Направлять участнику, в отношении которого в соответствии с пунктами 3-5 статьи 36.36 Федерального закона № 75-ФЗ средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования, были переданы в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд, уведомление о получении передаче указанных выше средств е указанием номера пенсионного счета, а также о порядке и условиях, в соответствии с которыми будет осуществляться досрочное негосударственное обеспечение такого участника.</p>	<p>Фонд, передавший средства в другой фонд не имеет возможности уведомлять об их получении другим фондом и тем более указывать номер пенсионного счета.</p>
4	5.1.	<p>Обязательства фонда перед вкладчиком возникают с даты вступления в силу пенсионного договора. Обязательства фонда перед участником возникают с даты учета первого пенсионного взноса на ИПС участника.</p>	<p>Предлагаемая редакция коррелирует с п.5.4. Правил</p>
5	5.3.	<p>При расторжении трудового договора с участником и</p>	<p>НПФ не может и не дол-</p>

		<p>заклучении им трудового договора с новым работодателем на выполнение работы, дающей право на назначение негосударственной пенсии, предусмотренной пенсионным договором, средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования с согласия участника в течение семи рабочих дней с даты получения заявления от Участника передаются в негосударственный пенсионный фонд (фонды), определенный пенсионной программой нового работодателя.</p> <p>В случае отсутствия у нового работодателя соответствующей пенсионной программы (вредных и (или) опасных условий труда на рабочем месте участника у нового работодателя) средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды) либо остаются в фонде на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.</p> <p>Передача фондом в негосударственный пенсионный фонд (фонды), определенный пенсионной программой нового работодателя (уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд) средств, сформированных для выплаты пенсий по пенсионным договорам, доходов от их инвестирования, а также информации и документов, необходимых для осуществления досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участника уполномоченным Правительством Российской Федерации фондом в предусмотренных настоящим подпунктом случаях, осуществляется на основании заявления участника, подаваемого в фонд.</p>	<p>жен отслеживать трудовые отношения участника ДНПО. Основанием для перевода должно быть заявление участника.</p> <p>Лишние слова.</p>
6	7.1.	<p>Назначение негосударственной пенсии осуществляется на основании письменного заявления участника о назначении негосударственной пенсии (далее – заявление), документа, удостоверяющего личность участника (его представителя), и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом пенсионных правил. Заявление подаётся участником в фонд.</p> <p>Заявление заполняется на русском языке, подписывается лично участником (его представителем).</p> <p>К заявлению должны быть приложены следующие документы подлинники или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника; - документ, подтверждающий наличие пенсионных 	

		<p>оснований;</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) – в случае если участник менял фамилию, имя и (или) отчество; - документ, удостоверяющий личность и полномочия представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) участника, - для представителей участника; - документ, подтверждающий нотариально удостоверенное полномочие представителя участника на подачу заявления о назначении негосударственной пенсии и документов от имени участника для представителей участника. 	
7	7.2.	<p>Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте - не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:</p> <p>а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах и возвращает подлинники обратившемуся лицу</p>	<p>Необходимо предусмотреть возможность предоставления копий в соответствии с п.7.16. (например, по почте невозможно предоставить оригинал документа, удостоверяющего личность).</p>
8	7.4.	<p>Назначение негосударственной пенсии осуществляется со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения у участника права на указанную пенсию при наличии средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.</p> <p>Размер назначаемой негосударственной пенсии не может быть ниже размера, рассчитанного исходя из общего совокупного объема учтенных на именном пенсионном счете участника пенсионных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, дополнительных добровольных взносов участника на формирование средств для выплаты указанной пенсии, уплаченных за счет доходов от заработной платы, и дохода, полученного от размещения указанных средств.</p>	<p>Требование излишнее, так как п.7.5 однозначно определяет расчет размера пенсии.</p>
9		<p>В случае если до достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, участник не приобрел право на получение негосударственной пенсии, средства, сформированные для выплаты негосударственной пенсии, и доходы от инвестирования указанных средств, учтенные на именном пенсионном счете участника, выплачиваются фондом участнику по достижении им возраста, установленного статьей 8 Федерального закона 400-ФЗ. Выплата указанных средств осуществляется фондом на основании письменного заявления участника.</p> <p>Заявление подается участником в фонд.</p> <p>Заявление заполняется на русском языке, подписывается лично участником (представителем).</p> <p>К заявлению должны быть приложены следующие документы подлинники или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:</p>	

		<ul style="list-style-type: none"> - документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства участника; - документ об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) – в случае если участник менял фамилию, имя и (или) отчество; - документ, удостоверяющий личность и полномочия представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) участника, - для представителей участника; - документ, подтверждающий нотариально удостоверенное полномочие представителя участника на подачу заявления о назначении негосударственной пенсии и документов от имени участника для представителей участника. 	
10	7.14.	Предлагается исключить пункт.	Требование полностью копирует абз.1 п.7 ст.36.36 Федерального закона №75-ФЗ.
11	11.3.	Фонд информирует вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов участников, давших вкладчику согласие на получение им такой информации , в следующем порядке.	Зачем согласие? Этого нет в Законе и в типовой Пенсионной программе. Это взносы ЮЛ, при этом отчетность ЮЛ по пенсионной программе может потребовать данных о пенсионных счетах участников.

Замечания и предложения по проекту указания Банка России «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1	2.1.	<p>Предлагается следующая редакция: Предметом настоящего договора является досрочное негосударственное пенсионное обеспечение работников (работника) Вкладчика, занятых на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона №400-ФЗ, на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными (далее - участники (участник)).</p> <p>Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется назначать и выплачивать участникам негосударственную пенсию ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, при наличии пенсионных оснований, полученных в связи с занятостью на определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.</p>	
2	2.2.	<p>Предлагается следующая редакция: Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение участников осуществляется в соответствии с условиями настоящего договора, пенсионной программой вкладчика по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее - пенсионная программа вкладчика), пенсионными правилами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения фонда (далее - правила фонда) в редакции от № (указывается дата и номер правил фонда), действующими на дату заключения пенсионного договора)</p>	
3	4.1.1.	<p>Предлагается следующая редакция: Своевременно и в полном объеме уплачивать пенсионные взносы в раз-</p>	

		мере, порядке и в сроки, предусмотренные настоящим договором.	
4	4.1.2.	Предлагается следующая редакция: Своевременно передавать фонду заверенную вкладчиком копию отдельного соглашения об осуществлении досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участника, заключенного вкладчиком с участником.	
5	4.1.4.	Предлагается следующая редакция: Предоставлять в фонд документы, подтверждающие стаж работы участника(-ов) на рабочих местах с вредными и тяжелыми условиями труда, необходимые для назначения участнику(-ам) негосударственной пенсии ранее достижения общеустановленного возраста за обращением страховой пенсии.	
6	4.1.6.	Предлагается исключить данный пункт.	Технологию включения участника в ДНПО для перечисления пенсионных взносов из заработной платы сформировать (прописать) по аналогии включения застрахованного лица в софинансирование
7	4.2.4.	Получать информацию о суммах средств, учтенных на пенсионных счетах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участников, даввших вкладчику согласие на получение им такой информации.	Норму о согласии необходимо либо убрать, либо обязать всех его давать при подписании Соглашения о перечислении взносов, иначе перс.учет будет иметь лишние сложности с выгрузкой информации о ИПС. Это же положение есть в типовых пенсионных правилах.
8	4.2.5.	Получать от фонда консультации по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.	
9	4.3.2.	Осуществлять учет средств пенсионных взносов участников и своих обязательств перед участниками путем ведения именных пенсионных счетов, обеспечить целевое использование указанных средств.	Лишнее уточнение, это относится к размещению и распределению, которое законодательно обеспечено
10	4.3.9.	Предлагается следующая редакция: В случаях и порядке, предусмотренных законодательством и правилами фонда, передавать средства участника, учтенные на его именованном пенсионном счете, в другой негосударственный пенсионный фонд или в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.	
11	4.3.10.	Предлагается пункт исключить.	ПФР эта информация не нужна. При необходимости информировать – эта норма обеспечивается 75-

			ФЗ
12	4.3.11.	Предлагается пункт исключить.	Если у фонда аннулирована лицензия в связи с нарушениями или банкротством – есть прописанный общий порядок действий в этом случае, если аннулирована по добровольному заявлению – то у фонда нет договоров НПО и ОПС.
13	4.3.12.	Предлагается пункт исключить.	Информация, подлежащая раскрытию неопределенному кругу лиц (содержащая весь этот перечень), раскрывается в обязательном порядке на сайте фонда.
14	4.3.13.	Предлагается следующая редакция: Предоставлять на безвозмездной основе консультации вкладчику и участникам по договору ДНПО по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе о нормативно-правовых актах, регулирующих деятельность по ДНПО.	
15	4.3.15.	Предлагается следующая редакция: Нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору ДНПО.	
16	4.4.1.	Предлагается следующая редакция: Представлять интересы участников перед вкладчиком, требовать уплаты вкладчиком пенсионных взносов в полном объеме.	
17	4.5.5.	Предлагается пункт исключить.	Маркетинговые ограничения не имеют отношения к ДНПО
18	4.5.7.	Предлагается пункт исключить.	Дублирование закона
19	4.7.	Предлагается пункт исключить.	Под такую формулировку можно отнести любые действия фонда, в т.ч. (например) изменение состава и структуры активов для размещения ПР, совершение крупной сделки с ПР, заключение договора с УК и пр.
20	5.1.	Предлагается следующая редакция: Размер пенсионного взноса, уплачиваемого вкладчиком за каждого участника, досрочное пенсионное обеспечение которого формируется по настоящему договору составляет _____ (_____) процентов от начисленной заработной платы (дохода) за каждый месяц работы участника, занятого на рабочем месте с опасными и вредными условиями труда. Вкладчик перечисляет пенсионный взнос ежемесячно, в течение 5-ти рабочих дней с даты начисления зара-	

		<p>ботной платы участнику.</p> <p>Первый пенсионный взнос в пользу участника, включенного в пенсионную программу ДНПО вкладчика, вкладчик должен перечислить не позднее месяца, следующего за месяцем включения участника в пенсионную программу.</p>	
21	5.2.	<p>Предлагается следующая редакция: Пенсионные взносы участников, уплачиваемые за счет средств заработной платы, вкладчик исчисляет исходя из размеров, установленных в пенсионной программе ДНПО вкладчика и отдельных соглашений, заключенных вкладчиком с участником. При этом размер пенсионного взноса, уплачиваемого участником, не может составлять величину меньшую, чем установлено 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» для пенсионных взносов вкладчика.</p> <p>Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, уплачиваемые участником из средств заработной платы, в фонд не позднее 5-ти рабочих дней с даты начисления заработной платы участнику.</p>	
22	П.5.3. и п.5.4.	Предлагается пункты исключить.	Размеры взносов могут меняться в зависимости от изменения количества участников и размеров их заработных плат.