



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**ПРЕЗИДЕНТ**

(НАПФ)

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)

«22» ноября 2019 г. № 334

Заместителю Председателя

Банка России

Чистюхину В.В.

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) выражает Вам свое почтение и просит рассмотреть инициативу НАПФ о необходимости совершенствования как нормативного, так и административного механизмов восстановления прав застрахованных лиц, пострадавших от неправомерных переводов из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд.

1. Нормативное регулирование механизма восстановления прав застрахованных лиц.

Согласно действующему законодательству, единственным способом восстановления прав застрахованного лица при неправомерном переходе является перевод на основании решения суда о признании договора об обязательном пенсионном страховании недействительным. В этом случае средства пенсионных накоплений передаются предыдущему страховщику в порядке и объеме, установленном пунктом 5.3 ст. 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Установленный пунктом 5.3 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» механизм восстановления прав клиентов создает риски нарушения прав застрахованных лиц в силу своей неадекватности текущему регулированию и возникающих при досрочных переходах потерях инвестиционного дохода застрахованного лица.

В частности, пункт 5.3 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», устанавливающий порядок определения состава и объем средств клиента, подлежащих возврату на его счет при признании договора об обязательном пенсионном страховании недействительным, не регулирует:

- порядок восстановления потерянного при досрочном переходе инвестиционного дохода, источник и срок восполнения. Статьей 20.1. Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» не предусмотрена возможность восстановления

инвестиционного дохода на пенсионном счете накопительной пенсии клиента за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС) в связи с признанием судом недействительным договора об обязательном пенсионном страховании. В этом случае потерянный инвестиционный доход направляется в состав РОПС действовавшего страховщика и не может быть истребован после возвращения застрахованного лица по решению суда.

- порядок начисления дохода за период нахождения в Фонде, куда клиент был незаконным образом переведен, срок и источник такого восполнения.

- порядок компенсации средств, направленных в собственные средства, в составе постоянной и переменной части вознаграждения Фонда.

Пробельность нормативного регулирования ставит клиентов в неравные условия, нарушается принцип справедливости, т.к. объем восстановленных прав определяется не законом, а субъективными факторами: судебным усмотрением, уровнем финансовой грамотности клиента, качеством юридических консультаций при подготовке исковых требований и ведении судебного процесса, позицией Фонда.

Направление процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений в соответствии со ст. 395 ГК и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, в состав РОПС предыдущего страховщика, а не на счет клиента, необоснованно ущемляет права застрахованных лиц и нарушает установленный ГК РФ общий принцип реституции при признании договора недействительным по решению суда.

При этом добровольное самостоятельное восстановление негосударственным пенсионным фондом удержанного инвестиционного дохода в пользу клиентов за счет средств РОПС влечет для фонда неадекватные риски формального нарушения требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» как в части целевого использования РОПС (ст. 20.1), так и в части определения состава и объема средств, подлежащих передаче предыдущему страховщику, при признании судом договора ОПС недействительным (п. 5.3 ст. 36.6 75-ФЗ).

В целях устранения вышеуказанных пробелов, НАПФ предлагает внести в пункт 5.3 статьи 36.6 и статью 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» изменения в редакции, приложенной к настоящему письму.

2. Административное регулирование механизма восстановления прав застрахованного лица.

Для обеспечения эффективного рассмотрения обращений граждан и создания равных условий по защите прав как граждан, так и негосударственных пенсионных фондов, предлагаем необходимым элементом процедуры рассмотрения обращений граждан установить принцип профессионального и компетентного суждения о подлинности подписи гражданина на договоре об обязательном пенсионном страховании посредством обязательного привлечения независимого эксперта на стадии рассмотрения Банком России обращения гражданина, при наличии ходатайства Фонда о проведении почерковедческой экспертизы и его готовности оплатить расходы на такую экспертизу.

Привлечение независимого эксперта–почерковеда позволит создать условия для максимально полного и всестороннего исследования всех обстоятельств дела, минимизировав риски злоупотребления правом как со стороны гражданина, так и со стороны негосударственного пенсионного фонда и сняв с Банка России, как с регулятора, не свойственную ему функцию по формированию суждения о подлинности/подложности документа.

В случае отказа застрахованного лица от участия в почерковедческой экспертизе на стадии рассмотрения обращения, Банк России передает материалы в правоохранительные органы для проведения проверки по фактам возможного неправомерного перехода гражданина.

Использование данных инструментов уже на стадии рассмотрения обращения в Банке России позволит гражданину, получившему заключение независимой почерковедческой экспертизы, в максимально короткий срок в судебном порядке восстановить свои нарушенные права, минимизировав риски своих финансовых потерь, обусловленные, в том числе, длительным сроком судебной процедуры по признанию договора об обязательном пенсионном страховании недействительным.

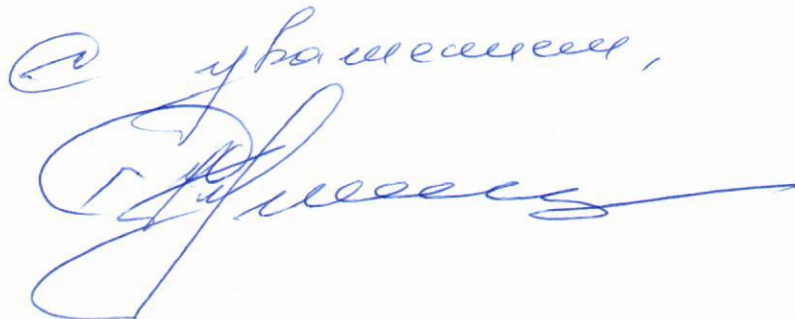
Для реализации данных предложений и формирования единообразной и результативной практики реагирования на жалобы клиентов как со стороны регулятора, так и со стороны негосударственных фондов, считаем необходимым вынести на обсуждение Банка России вопрос о разработке и утверждении Административного регламента (инструкции) рассмотрения Банком России обращений граждан по жалобам на деятельность негосударственных пенсионных фондов. Формализация, систематизация и унификация на нормативном уровне процесса рассмотрения Банком России жалоб клиентов благоприятным образом скажется как на организации работы с обращениями граждан внутри самого рынка

негосударственных пенсионных фондов, так и на совершенствовании самого механизма «обратной связи» для организации эффективного диалога между регулятором, участниками рынка и гражданами.

Со своей стороны НАПФ заявляет о готовности принять активное участие в составе рабочей группы как в разработке, так и в обсуждении проекта данного Регламента.

Приложение: Предложения по внесению изменений в ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» на 2 л. в 1 экз.

Уважаемые,



К.С. Угрюмов

Вносится \_\_\_\_\_

**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. Пункт 8 статьи 20.1 изложить в следующей редакции:**

8. За счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляются:

1) гарантийное возмещение в случаях, предусмотренных Федеральным законом "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 средств пенсионных накоплений" (далее - гарантийное возмещение);

2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

3) оплата услуг организациям, заключившим соответствующие договоры с фондом, по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии;

4) возмещение пенсионного счета застрахованного лица в размере инвестиционного дохода, удержанного при его досрочном переходе к новому страховщику, в случае признания договора об обязательном пенсионном страховании недействительным по решению суда .

**2. Пункт 5.3 статьи 36.6 изложить в следующей редакции:**

5.3. При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце седьмом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица:

в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом соответствующего решения суда средства пенсионных накоплений, определенные в порядке, установленном пунктом 2 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона, а также проценты за неправомерное пользование средствами

пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со [статьей 395](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, и в этот же срок известить об этом Пенсионный фонд Российской Федерации, который на основании указанного извещения фонда вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом вступления в силу соответствующего решения суда средства, направленные на формирование собственных средств фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, а также инвестиционный доход рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 23.09.2016 №4139-У за период с даты вступления договора об обязательном пенсионном страховании в силу до даты передачи средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица по решению суда.

При этом проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, уплачиваются за счет собственных средств фонда

Порядок расчета средств, направленных на формирование собственных средств фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования неправомерно полученных средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица и подлежащих передаче предыдущему страховщику в соответствии с [абзацем первым](#) настоящего пункта, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

## Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования

Президент  
Российской Федерации  
В. Путин

Москва, Кремль

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

№ \_\_\_\_\_