



**МИНИСТЕРСТВО
ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНТРУД РОССИИ)**

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ –
ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА**

улица Ильинка, 21, Москва, ГСП-4, 127994
тел.: 8 (495) 606-00-60, факс: 8 (495) 606-18-76

Национальная ассоциация
негосударственных
пенсионных фондов

ул. 2-я Звенигородская, д. 13,
стр. 42, г. Москва, 123022

На № _____

Минтруд России
21-3/10/П-9607
28.10.2019



0124356217100

Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации во исполнение поручений Правительства Российской Федерации в рамках проработки вопроса о внесении изменений, предусматривающих введение ограничений на посредническую деятельность и усиление контроля в сфере обязательного пенсионного страхования, направляет на рассмотрение доработанный проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».

Проект федерального закона размещен для общественного обсуждения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://regulation.gov.ru/p/94077>.

Просим рассмотреть указанный проект федерального закона и при отсутствии замечаний согласовать в возможно короткий срок.

Приложение: на 13 л.

А.Н. Пудов

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»

(в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц
при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию)

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6450, 6454; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6966; 2013, № 30, ст. 4044, 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, 4767, 4816; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858) следующие изменения и дополнения:

1) статью 3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«уведомление застрахованного лица о запрете рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного без личного участия застрахованного лица (далее – уведомление о запрете) – документ, которым застрахованное лицо уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации о запрете рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений,

отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом;

уведомление застрахованного лица об отзыве уведомления о запрете (далее – уведомление об отзыве уведомления о запрете) – документ, которым застрахованное лицо уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации об отзыве ранее представленного уведомления о запрете.»;

2) абзац второй пункта первого статьи 36⁴ дополнить словами «Привлечение посредников (агентов) для заключения договора об обязательном пенсионном страховании не допускается.»;

3) в статье 36⁷:

а) дополнить пунктом 1.1. следующего содержания:

«1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона.»;

б) в пункте 4:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

в абзаце четвертом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

в) в пункте 4¹:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

в абзаце втором после слова «его» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

г) дополнить пунктом седьмым в следующей редакции:

«7. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона, в случае подачи таким застрахованным лицом (его законным представителем) заявления о переходе (заявления о досрочном переходе)

в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, указанное заявление оставляется без рассмотрения.»;

4) в статье 36⁸:

а) дополнить пунктом 1.1. следующего содержания:

«1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона.»;

б) в пункте 3:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

в абзаце четвертом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

в) в пункте 3¹:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

в абзаце втором после слова «его» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

г) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона, в случае подачи таким застрахованным лицом (его законным представителем) заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, указанное заявление оставляется без рассмотрения.»;

5) в пункте 4 статьи 36⁸⁻¹:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

в абзаце четвертом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

6) в пункте 3 статьи 36⁸⁻²:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

в абзаце четвертом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

7) Главу X.1. дополнить статьей 36⁸⁻³ следующего содержания:

«Статья 36⁸⁻³. Порядок подачи застрахованным лицом уведомления о запрете и уведомления об отзыве уведомления о запрете

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, путем подачи уведомления о запрете в порядке, установленном настоящей статьей.

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Формы уведомления о запрете и уведомления об отзыве уведомления о запрете утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Уведомление о запрете (уведомление об отзыве уведомления о запрете) подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Федерации. Указанные уведомления подаются в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через законного представителя, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

При подаче уведомления о запрете (уведомления об отзыве уведомления о запрете) в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Требования к форматам уведомления о запрете (уведомления об отзыве уведомления о запрете), подаваемого в форме электронного документа, утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

Уведомление о запрете (уведомление об отзыве уведомления о запрете), поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Уведомление о запрете (уведомление об отзыве уведомления о запрете), поданное лично или через законного представителя, регистрируется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг.

4. Пенсионным фондом Российской Федерации в единый реестр застрахованных лиц в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления уведомления в Пенсионный фонд Российской Федерации, вносится запись о запрете рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом (далее – запись о запрете).

Пенсионным фондом Российской Федерации в единый реестр застрахованных лиц в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления уведомления об отзыве уведомления о запрете в Пенсионный фонд Российской Федерации, вносится запись об аннулировании записи о запрете.

5. Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц 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 информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

6. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном настоящей статьей, в случае подачи таким застрахованным лицом (его законным представителем) заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, указанное заявление оставляется без рассмотрения.»;

8) статью 36⁹ дополнить пунктом 4.1. следующего содержания:

«4.1. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьёй 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона, в случае подачи таким застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, указанное заявление оставляется без рассмотрения.»;

9) статью 36¹⁰ дополнить пунктом 3.2. следующего содержания:

«3.2. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона, в случае подачи таким застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, указанное заявление оставляется без рассмотрения.»;

10) в статье 36¹¹:

а) дополнить пунктом 1.1. следующего содержания:

«1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона.»;

б) в пункте 3:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

в абзаце четвертом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности» исключить;

в) в пункте 3¹:

в абзаце первом после слова «через» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

в абзаце втором после слова «его» дополнить словом «законного», слова «, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности,» исключить;

г) дополнить новым пунктом 6.1. следующего содержания:

«6.1. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36⁸⁻³ настоящего Федерального закона, в случае подачи таким застрахованным лицом (его законным представителем) заявления о переходе (заявления о досрочном переходе)

из фонда в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом, указанное заявление оставляется без рассмотрения.»;

11) в статье 36²⁷ пункт 1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«привлекать посредников (агентов) в целях заключения договоров об обязательном пенсионном страховании;».

Статья 2

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

Президент
Российской Федерации

В. Путин



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О внесении изменений в
Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»
(в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц
при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию)

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - законопроект) подготовлен в целях защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при формировании ими пенсионных накоплений, в частности, при выборе ими страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.

При установлении в Федеральном законе от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») нормы о праве застрахованного лица на досрочный переход (то есть на следующий год после года, в котором подано соответствующее заявление) к новому страховщику предполагалось, что реализовываться данное право застрахованными лицами будет в исключительных ситуациях. При этом для снижения необоснованно частых переходов застрахованных лиц к новым страховщикам и в целях обеспечения долгосрочной инвестиционной политики страховщиков положениями вышеуказанного Федерального закона было и в настоящее время предусмотрено, что в случае досрочной смены застрахованным лицом страховщика могут иметь место финансовые потери в виде удержания инвестиционного дохода или не восполнения убытков, полученных в результате инвестирования средств пенсионных накоплений у текущего страховщика.

На практике досрочные переходы, влекущие для застрахованных лиц финансовые потери, стали основной формой смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Так, из общего числа подаваемых заявлений о переходе к новому страховщику доля заявлений застрахованных лиц о досрочном переходе составляет 98%.

Последние изменения, введённые в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», предусматривающие обеспечение застрахованных лиц информацией о состоянии их пенсионных накоплений и возможных потерях при досрочной смене страховщика, не повлияли на процентное отношение заявлений о досрочном переходе от общего количества подаваемых заявлений. Доля таких заявлений по состоянию на 1 июля 2019 года составило 98%.

Одной из причин такого количества подаваемых заявлений о досрочном переходе является финансовая заинтересованность представителей (агентов), привлекаемых негосударственными пенсионными фондами на основании гражданско-правовых договоров. При этом, как следует в том числе из обращений (жалоб) граждан, допускаются случаи как введения в заблуждение граждан, так и фальсификации договоров и заявлений застрахованных лиц о досрочном переходе к другому страховщику.

Принимаемые меры по предотвращению случаев злоупотребления доверием граждан недостаточны. Недобросовестные представители (агенты) быстро адаптируются к изменению условий, регулирующих порядок перехода к новому страховщику, и разрабатывают новые технологии агрессивных продаж.

Исходя из изложенного, законопроектом предлагается ввести прямой запрет на участие представителей (агентов) в деятельности по заключению договоров об обязательном пенсионном страховании.

Кроме того, законопроектом предлагается исключить подачу в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности. Также законопроектом предлагается дополнить Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» положениями, позволяющими гражданам запретить рассмотрение Пенсионным фондом Российской Федерации заявлений о переходе (о досрочном переходе), поданных любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично застрахованным лицом. После уведомления гражданином Пенсионного фонда Российской Федерации о таком запрете, предусматривается возможность, при желании застрахованных лиц, его отозвать.

Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Предлагаемые в законопроекте решения не окажут влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

ПЕРЕЧЕНЬ

**нормативных правовых актов Президента Российской Федерации,
Правительства Российской Федерации и федеральных органов
исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу,
приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием
Федерального закона с принятием Федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон
«О негосударственных пенсионных фондах»**

(в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц
при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию)

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию) не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»

(в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию)

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию) не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон
«О негосударственных пенсионных фондах»

(в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию)

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию) не повлечет дополнительных расходов из средств федерального бюджета и бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

