



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

«18» октября 2019 г. № 307
На № 21-3/10/В-7350 от 10.09.2019 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 пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и направляет предложения (прилагаются) к полученному от Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации проекту Постановления Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц», а также к связанному с ним постановлению Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии».

Просим уведомить Ассоциацию о результатах рассмотрения наших предложений в любой удобной форме и подтверждаем готовность к продолжению нашего конструктивного взаимодействия.

Приложение на 6 л. в 1 экз.

С уважением,

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров,
8-495-287-85-78

Предложения НАПФ

№ п/п	Структурная единица нормативно-правового акта	Комментарии НАПФ
1.	П.1 Изменений, пп. а)	<p>Предлагаемое внесение изменений не учитывает случаев непредоставления или предоставления правопреемниками заявления о выплате/отказе в выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, оформленного не в соответствии с Порядком. В случае если правопреемником предоставлен неполный пакет/некорректно оформленное заявление, а до окончания срока обращения осталось мало времени или срок обращения на дату получения фондом такого пакета от правопреемника уже пропущен, оформление уведомления по форме приложения № 4 нецелесообразно, так как для обращения правопреемнику нужно обращаться в суд для восстановления срока обращения, а дата предоставления пакета (истечение 6 месяцев с даты смерти) будет ранее текущей. Помимо прочего, в случае, если фонды будут использовать свободную форму уведомления, в него может быть включена дополнительная информация, необходимая правопреемникам, в том числе порядок восстановления срока обращения правопреемников в судебном порядке (порядок действия, пакет документов и проч.) и порядок обращения после его восстановления.</p> <p>В связи с этим предлагается изложить данный пункт в следующей редакции: «Проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений предоставленным документам, а также наличие документов, указанных в пункте 10 настоящих правил, и в случае, когда приложены не все документы, необходимые для его рассмотрения, а также в случае направления прилагаемых к заявлению документов, не засвидетельствованных в порядке, предусмотренном пунктом 12 настоящих Правил, или в случае направления заявления, подлинность подписи правопреемника (его представителя) на котором не удостоверена в порядке, предусмотренном пунктом 12 настоящих правил, правопреемнику направляется письменное уведомление способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправки уведомления (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет»).</p> <p>Также считаем, что целесообразно в пп. г) п. 14 Правил (тот же п.1 Изменений) уточнить, что фонд возвращает заявление в случае <i>его подачи без документов, предусмотренных пунктом 10 настоящих Правил, или</i> обнаружения расхождения между сведениями, указанными в заявлении, и сведениями, содержащимися в представленных документах, <i>а также в случае нарушения требований, предусмотренных пунктом 12 настоящих Правил.</i> То есть фонд будет направлять уведомление</p>

		<p>правопреемнику в случае, если не хватает документов либо подпись и/или документы не заверены, не возвращая при этом пакет документов. Возврат документов будет осуществляться только в случае обнаружения расхождений между заполненными полями заявления и документами.</p>
2.	П.1 Изменений, пп. б)	<p>Предлагаемый к включению в Правила пункт 14¹ регулирует действия фонда в случае представления и непредставления недостающих документов правопреемником после направления ему Уведомления. При этом вопрос о действиях фонда в случае повторного представления правопреемником неполного комплекта документов или ненадлежащим образом оформленных документов не урегулирован. Таким образом, не представляется возможным определить действия фонда в случае поступления к нему после направления Уведомления ненадлежащим образом оформленных документов. Должен ли фонд направить еще одно Уведомления или дождаться истечения трехмесячного срока со дня направления Уведомления и вернуть документы, из предлагаемой редакции неясно.</p> <p>Предлагается не включать в Правила пункт 14¹ и не дополнять пункт 14 подпунктом «ж», поскольку предлагаемый для представления недостающих документов трехмесячный срок (в случае раннего обращения правопреемника) может ограничивать шестимесячный срок обращения, установленный пунктом 9 Правил, а также в случае позднего обращения – выходить за его пределы, а в ряде случаев и за пределы срока, установленного пунктом 16. Также введение трехмесячного срока на досыл документов влечет за собой увеличение рисков для фонда в части восполнения РОПС за счет возврата правопреемниками излишне перечисленных средств.</p>
3.	П.1 Изменений, пп. г)	<p>В пункте 22 Правил выплаты убрана информация про определение доли правопреемника. Целесообразно уточнение, возможно, в данном случае имеет место техническая ошибка.</p>
4.	П.1 Изменений, пп. д)	<p>В данном подпункте указано «другим правопреемникам», «за счет правопреемников», при этом согласно п.2 Постановления Правительства «правопреемники» – правопреемники по договору (заявлению) и правопреемники по закону», в связи с чем предлагается фразу «осуществляется за счет правопреемников» изложить в следующей редакции: «осуществляется за счет правопреемников по закону».</p>
5.	П.19 Постановления Правительства РФ № 710	<p>Предлагается включить в проект изменений дополнения к пункту 19 Постановления Правительства РФ № 710 (основания для отказа в выплате СПН) следующего содержания: «за выплатой средств пенсионных накоплений обратились правопреемники по закону, при этом умершее застрахованное лицо определило лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений в договоре (заявлении) (независимо от того отказалось от получение средств пенсионных накоплений, не обратилось за выплатой, или умерло, назначенное в качестве правопреемника по договору (заявлению) лицо)».</p>
6.	Постановление Правительства РФ № 710	<p>1.1. Согласно пп.5.2 ст.36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, «При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце шестом пункта 1 настоящей статьи, фонд <u>обязан</u> передать средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского</p>

(семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения фондом информации о смерти застрахованного лица».

Согласно абз.6 п.1 ст.36.6 Федерального закона № 75-ФЗ: «В случае смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, - в Пенсионный фонд Российской Федерации в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата».

При этом, согласно п.23 Постановления Правительства РФ № 710, «Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений в сумме, установленной решением о выплате средств пенсионных накоплений (о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений), а также передача в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений в сумме, определенной в соответствии с подпунктом «м» пункта 16 настоящих Правил, производятся фондом не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято соответствующее решение».

Согласно пп «м» п.16 Постановления Правительства РФ № 710, «определяет сумму средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты».

Таким образом, между Федеральным законом № 75-ФЗ и Постановлением Правительства РФ № 710 в части срока передачи средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, по нашему мнению, существуют противоречия.

В случае если лица, указанные в пп. «а», «б» п.4 Постановления Правительства РФ № 710, отказались/не обратились (не получили) за выплатой остатка средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), Постановление Правительства РФ № 710 (то есть ситуация, когда застрахованное лицо умерло уже после установления срочной пенсионной выплаты) определяет только то, что средства не направляются в РОПС (см. п. 25), при этом, куда и в какие сроки такие средства передаются, Постановление Правительства РФ № 710 не оговаривает.

1.2. Согласно п.1.2 Указания Банка России № 3416-У, «средства пенсионных накоплений, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц, подлежат включению в резерв в срок не позднее 90 дней с даты окончания финансового года, следующего за годом смерти застрахованного лица», аналогичную норму содержит и п. 21 Постановления Правительства РФ № 710». Согласно части 10 статьи 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ: «Дополнительные требования к порядку формирования резерва фонда по обязательному пенсионному

		<p>страхованию, порядок его инвестирования и порядок его использования устанавливаются Банком России». При этом, согласно п. 25 Постановления Правительства РФ № 710, «Средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), подлежат зачислению фондом в его резерв по обязательному пенсионному страхованию в следующих случаях:</p> <p>а) отказ правопреемников по договору (заявлению) от получения средств пенсионных накоплений, а также отсутствие обращений правопреемников по договору (заявлению) и правопреемников по закону с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений до истечения срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;</p> <p>б) вынесение решения об отказе в выплате средств пенсионных накоплений в отношении всех обратившихся лиц;</p> <p>в) возврат организацией почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через эту организацию и не востребованных им в установленный срок, возврат кредитной организацией перечисленных правопреемнику средств пенсионных накоплений, а также невостребование правопреемником средств пенсионных накоплений в кассе фонда в течение 3 лет.</p> <p>Согласно п.26, «Зачислению фондом в его резерв по обязательному пенсионному страхованию подлежат доли копеек, возникшие в результате расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих дополнительной выплате правопреемникам».</p> <p><i>В связи с этим просим прояснить, каким образом фонд должен реализовывать положения п. 25, п. 26 Постановления Правительства РФ при наличии п. 21 и п. 1.2 Указания Банка России № 3416-У?</i></p>
7.	Подпункт б) п.14 Постановления № 710	<p>Предлагается изложить в следующей редакции: «проверяет факт вступления в силу договора».</p> <p>Предложение обусловлено тем, что в текущей редакции договора указано, что фонд «проверяет наличие вступившего в силу договора». Учитывая планируемую возможность заключения договоров ОПС электронным способом, возникает двойное толкование – данную фразу можно расценивать как необходимость проверки физического наличия договора, что будет весьма спорно при электронном виде договора.</p>
8.	Подпункт в) п.25 Постановления № 710	<p>Предлагается изложить в следующей редакции: «в) возврат организацией почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через эту организацию, возврат кредитной организацией перечисленных правопреемнику средств пенсионных накоплений, а также невостребование правопреемником средств пенсионных накоплений в кассе фонда в течение 3 лет».</p> <p>Предложение обусловлено тем, что текущая редакция «возврат организацией почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через эту организацию и не</p>

		<p><u>востребованных им в установленный срок...»</u> вызывает дополнительные вопросы: у кого невостребованных (у почты или у фонда), кем установленный срок, какой установленный срок.</p>
9.	<p>Вопрос по порядку правопреемства</p>	<p>В действующем законодательстве (Федеральный закон от 28.12.2013 № 424 «О накопительной пенсии», Постановление Правительства РФ от 30.07.2014 № 710) предусмотрен следующий порядок правопреемства: выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), производится правопреемникам, <u>указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном фондом и застрахованным лицом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - договор).</u> При отсутствии в договоре указания о распределении средств между правопреемниками выплата средств пенсионных накоплений производится <u>правопреемникам, указанным в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений.</u> При отсутствии в <u>договоре</u> указания о распределении средств пенсионных накоплений и <u>отсутствии заявления</u> о распределении средств пенсионных накоплений производится выплата средств пенсионных накоплений <u>правопреемникам по закону первой очереди,</u> а при их отсутствии - <u>правопреемникам по закону второй очереди.</u></p> <p>На практике участились случаи, когда умершее застрахованное лицо при жизни подавало заявление о распределении средств пенсионные накоплений, в котором указывало правопреемника в доле равной 100%. После смерти застрахованного лица оказывалось, что правопреемник, указанный в заявлении, также мертв. Однако правопреемникам по закону фонд, соблюдая действующее законодательство, не имеет право выплатить средства пенсионных накоплений. Например, женщина 1981 года рождения при заключении договора ОПС в 2015 году подала заявление о распределении средств пенсионных накоплений в доле 100% с указанием своей матери 1961 года рождения. В 2016 году женщина родила ребенка, в том же 2016 году умирает ее мать, указанная в заявлении о распределении, а в 2018 – умирает и само застрахованное лицо (женщина 1981 г.р.), оставив после себя малолетнего ребенка. При этом согласно действующему законодательству средства пенсионных накоплений умершей женщины принадлежат ее матери, а ребенок не имеет права на них. В связи с тем, что мать застрахованного лица мертва и не подает заявления на выплату средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, средства пенсионных накоплений переводятся в резерв обязательного пенсионного страхования НПФ.</p> <p>Учитывая описанную ситуацию, предлагаем законодательно предусмотреть возможность выплаты средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица правопреемникам по закону в случае имеющих в фонде достоверных сведений о смерти лица, указанного в договоре или в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений.</p>

10.	Вопрос по порядку подачи заявлений о распределении средств пенсионных накоплений	<p>В связи с вышеуказанным вопросом также возникает вопрос об отсутствии в действующем законодательстве возможности отмены заявления о распределении средств пенсионных накоплений. Согласно Постановлению Правительства РФ № 710, в случае подачи застрахованным лицом более одного заявления о распределении средств пенсионных накоплений к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату подачи. То есть механизм <u>замены правопреемника</u> законодательно предусмотрен, но в фондах имеют место случаи, когда застрахованное лицо желает <u>отменить поданное ранее заявление</u> о распределении средств пенсионных накоплений с целью распределения средств пенсионных накоплений, сформированных на его пенсионном счете на дату смерти между правопреемниками по закону. Текущим законодательством отмена ранее поданного заявления о распределении не предусмотрена, как не предусмотрен порядок отмены правопреемника, указанного в договоре об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>Предлагаем включить в действующее законодательство заявление об отмене назначенного правопреемника по договору ОПС.</p>
11.	Приложение к Проекту	<p>В предлагаемой Проектом редакции Уведомления содержится норма: «Если указанные документы не будут предоставлены в срок до _____, то Ваше заявление будет возвращено». При этом не определено, что в данной норме подразумевается под предоставлением. В целях устранения неоднозначности толкования указанной нормы и формирования единой практики ее применения следует, на наш взгляд, уточнить, что является предоставлением:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления (по аналогии с днем поступления обращения). Вместе с тем, указанный способ исчисления сроков создаст трудности для фонда, поскольку может возникнуть ситуация, при которой трехмесячный срок со дня направления Уведомления истек и документы возвращены, а уже после возврата в фонд поступают документы с датой на штемпеле ранее даты возврата; - дата фактического поступления в фонд документов (не будет аналогии с днем поступления обращения). В то же время указанный способ исчисления сроков переносит все риски несвоевременного поступления в фонд документов (например, по причине ненадлежащей работы почтовой организации) на правопреемника.