



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](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

«24» апреля 2018 г. № 127

Банк России  
Директору Департамента коллективных  
инвестиций и доверительного управления  
Ф.Г. Габунии

Личный кабинет  
Бед досылки бумажного экземпляра

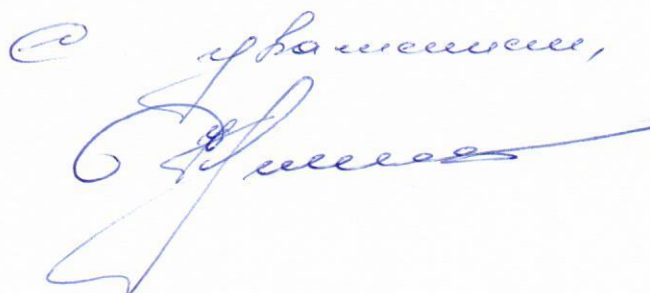
Уважаемый Филипп Георгиевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и просит рассмотреть предложения (прилагаются) по размещенному на сайте Банка России проекту Указания «Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда».

О результатах рассмотрения наших предложений просьба уведомить Ассоциацию в удобной для Вас форме.

Выражаем готовность к углублению профессионального взаимодействия с Департаментом по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: предложения на 7 л. в 1 экз.

  
К.С. Угрюмов

**Приложение**

**Предложения НАПФ к проекту Указания Банка России «Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда»**

№ пп.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
1.	<b>П. 1.1</b> «... иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.»	Дополнить абзац словами «и нормативными актами Банка России».	Уточнение
2.	<b>П/п и) п. 2.4</b> осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;	Дополнить ссылкой на Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»	Приведение в соответствие с требованиями законодательства
3.	<b>П/п л) п. 2.4</b> передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты	Дополнить подпункт следующими словами: «(корректировки её размера)».	Приведение в соответствие с пунктом 9 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»
4	<b>П. 4.5</b> Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.	Дополнить словами «и нормативными актами Банка России».	Уточнение
5.	<b>П. 5.3.</b> Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии	Дополнить пункт предложением «Страховой номер может быть изменен на основании официального уведомления, направленного Пенсионным Фондом Российской Федерации.»	СНИЛС достаточно часто корректируется.
6.	<b>П. 10.1</b> Средства пенсионных накоплений застрахованного лица для финансирования накопительной пенсии передаются фондом:	Дополнить абзац первый п. 10.1 после слов «Средства пенсионных накоплений» и перед словами «застрахованного лица для финансирования накопительной	Один из случаев – отказ застрахованного лица от направления средств материнского

№ п.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
		пенсии передаются фондом» следующими словами «(часть средств пенсионных накоплений)»	капитала на формирование накопительной пенсии
7.	<p><b>абзац 4 п/п. б) п. 10.1</b> в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае: ..... смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, 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;</p>	<p>Есть противоречие: п. 9. Статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» При отсутствии лиц, указанных в части 8 настоящей статьи, а также в случае смерти застрахованного лица до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, доход от их инвестирования передаются негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.</p> <p><u>Корректировка производится после назначения с 01.08.</u></p>	<p>Приведение в соответствие с п. 9 ст. 5 Федерального закона</p>
8.	<p><b>П. 10.4</b> При передаче средств пенсионных накоплений фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 10.1 настоящих страховых правил, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», в «Личном кабинете застрахованного лица» на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду, и путем</p>	<p>Предлагается исключить, так как данная обязанность не предусмотрена Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».</p>	<p>Приведение в соответствие с законодательством Российской Федерации</p>

№ пп.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
	<p>направления фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.</p> <p>В случае отсутствия у фонда адреса электронной почты застрахованного лица фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 10.1 настоящих страховых правил, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», путем направления фондом застрахованному лицу уведомления почтовым отправлением.</p>		
9.	<p><b>П. 12.1</b> Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются:</p> <hr/> <p>(указываются пенсионные основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии, установленные законодательством Российской Федерации)</p> <p>Срочная пенсионная выплата осуществляется в случае:</p> <hr/> <p>(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления срочной пенсионной выплаты, установленные законодательством Российской Федерации)</p> <p>Единовременная выплата осуществляется в случае:</p> <hr/> <p>(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления единовременной выплаты, установленные законодательством Российской Федерации)</p>	<p>Изложить п. 12.1 в следующей редакции «Пенсионные основания для назначения и выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»</p>	<p>Пенсионные основания для назначения и выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>
10.	<p><b>П. 13.2</b> Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также необходимых документов, предусмотренных частью 8 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии» (далее – документы).</p> <p>Заявление заполняется на русском языке, подписывается лично застрахованным лицом (его представителем)</p>	<p>Дополнить абзац первый п. 13.2 после слов «Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты» перед словами «осуществляется на основании соответствующего заявления» следующими словами «единовременной выплаты»;</p> <p>Дополнить абзац первый п. 13.2</p>	<p>Уточнение. Например, порядок осуществления единовременной выплаты определяется Правительством Российской Федерации</p>

№ п.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
		после слов «(следующие документы)» словами «и иных нормативных актов, регулирующих порядок обращения и назначения выплат за счет средств пенсионных накоплений».	
11.	<p><b>П. 13.3</b> В случае если заявление и документы направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (его представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:</p> <p>а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;</p> <p>б) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации.</p>	<p>Дополнить абзац первый п. 13.3 после слов «В случае если заявление» перед словами «и документы» словами «о назначении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты».</p> <p>Дополнить после слов «и документы» перед словами «направляются в фонд» словами «к ним».</p> <p>Дополнить п. 13.3 подпунктом в) в котором предусмотреть возможность указания иных уполномоченных органов и организаций (в том числе уполномоченных негосударственными пенсионными фондами), которые могут совершать действия по удостоверению личности застрахованного лица (его представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и копий документов</p>	<p>Уточнение - о каких именно заявлениях идет речь, а также прописать о необходимости направления заявлений с приложением документов</p>
12.	<p><b>П. 13.4</b> Заявление может быть подано в фонд в форме электронного документа в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии».</p>	<p>Изложить пункт 13.4 в следующей редакции «Заявления и документы могут быть поданы в фонд в форме электронного</p>	<p>Предусмотреть возможность обращения заявляющими через</p>

№ п.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
		документа в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии», в том числе через официальный сайт фонда в сети «Интернет».	личный кабинет застрахованного лица
13.	<p><b>П. 13.5</b> Днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается дата приема фондом заявления и документов. При их направлении по почте - дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, а при направлении в форме электронного документа - дата подачи заявления в форме электронного документа.</p>	<p>В первом предложении после слов «и (или) срочной пенсионной выплаты» перед словами «считается дата приема фондом заявления и документов.» указать «,единовременной выплаты».</p> <p>Во втором предложении после слов «по месту отправления заявления» и перед словами «, а при направлении в форме электронного документа» указать «и документов». Во втором предложении после слов «дата подачи заявления» и перед словами «в форме электронного документа» указать «и документов»</p>	Приведение в соответствие с законодательством Российской Федерации
14.	<p><b>П. 13.6</b> В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, фонд дает застрахованному лицу (его представителю) разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно.</p> <p>Если такие документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения фонда, днем обращения считается день приема заявления или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления в форме электронного документа.</p>	<p>В абзаце первом после слов «В случае если к заявлению» и перед словами «приложены все необходимые документы,» указать «о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты».</p> <p>В абзаце втором заменить слово «получения» на слово «направления».</p> <p>Дополнить абзац второй</p>	Приведение в соответствие с законодательством Российской Федерации

№ пп.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
15.	<p><b>П 13.7</b> Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте либо в форме электронного документа - 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;</p> <p>б) делает копии подлинников документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;</p> <p>в) регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих документов и срок их представления;</p> <p>г) осуществляет запрос необходимой информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации.</p>	<p>следующим предложением «В противном случае датой обращения считается дата предоставления последнего недостающего документа»</p> <p>В абзаце первом после слов «в день приема заявления» указать и перед словами «и документов» указать «о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты».</p> <p>В абзаце первом заменить «1 рабочего дня» на «5-го рабочего дня».</p> <p>В подпункте г) после слов «осуществляет запрос необходимой информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации» указать «по месту жительства или регистрации застрахованного лица».</p>	<p>Приведение в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>
16.	<p><b>П. 13.8</b> Заявление рассматривается не позднее чем через 10 рабочих дней со дня приема такого заявления фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных фондом в государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.</p>	<p>Исключить из п. 13.8 указание на срочную пенсионную выплату.</p> <p>Дополнить пункт после слов «или органам местного самоуправления» словами «включая запрос информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации»</p>	<p>В Федеральном законе «О накопительной пенсии» (п. 5 статья 10) речь идет только о рассмотрении заявления о назначении накопительной пенсии.</p>
17.	<p><b>П. 13.9</b> Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную</p>	<p>Перед словами «накопительная пенсия» указать «Единовременная</p>	<p>Приведение в соответствии с</p>

№ п.	В проекте Указания Банка России	Содержание предложения	Обоснование
	пенсию.	выплата,»	законодательством Российской Федерации
18.	<b>П. 13.10</b> Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле, установленной в пункте 2 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».	Дополнить пункт после слов «Федерального закона «О накопительной пенсии» словами «, размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается в соответствии с Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»	Приведение в соответствие с нормами законодательства Российской Федерации
19.	<b>П. 13.24</b> Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет: _____ (указывается источник оплаты расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, в соответствии с законодательством Российской Федерации) Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.	Изложить п. 13.24 в новой редакции «Оплата расходов, связанных с осуществлением накопительной пенсии, доставкой накопительной пенсии, единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию»	Приведение в соответствие с п. 16 ст. 9 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»
20.	<b>П. 13.25</b> В случае, если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица.	Дополнить пункт после слов «,выплачиваются правопреемникам застрахованных лиц» словами «в порядке установленном Правительством РФ и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральным законом "О накопительной пенсии».»	Приведение в соответствие с нормами законодательства Российской Федерации