



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (495) 771-91-00

От *07.08.2019 № 54-11-1/2480*

на от

О проектах указаний Банка России

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России рассмотрел таблицы замечаний и предложений Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, представленные к проектам указаний Банка России «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» и «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения», и направляет пояснения к указанным таблицам.

Приложение: 2 файла.

Директор Департамента  
коллективных инвестиций и  
доверительного управления

К.В. Пронин

Замечания и предложения по проекту указания Банка России «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – проект)

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения или замечания Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов	Решение	Пояснение
1	2	3	5	6
1.	Пункт 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)).            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>	Не учтено	<p>Редакция пункта 2.1 проекта:            «2.1. Предметом настоящего договора являются взаимные права и обязанности фонда и вкладчика при осуществлении ими досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в пользу работников (работника), 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).            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 условий назначения страховой пенсии по старости, предусмотренных пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ, 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, и пенсионной программой вкладчика по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее – пенсионная программа вкладчика).».</p> <p>Предлагаемая формулировка не меняет смысловое содержание указанного пункта и носит редакционный характер.</p>

				<p>Полагаем, что формулировка пункта 2.1 в редакции проекта наиболее точно отражает содержание предмета договора.</p>
2.	Пункт 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>	Не учтено	<p>Положение пункта 2.2 проекта добавлено третьим абзацем пункта 2.1 проекта, который изложен в следующей редакции: «Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение участников осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом № 400-ФЗ, настоящим договором, а также в соответствии с пенсионными правилами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения фонда (далее – правила фонда) в редакции от _____ № _____ и пенсионной программой вкладчика (указывается дата и номер правил фонда, действующих на дату заключения настоящего договора) в связи с занятостью участников 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> <p>Указанный абзац изложен в соответствии с требованиями статьи 36.29 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ):</p> <p>«Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется вкладчиком, являющимся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, на основании пенсионного договора (договоров) досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемого указанным вкладчиком с фондом (фондами), определенным пенсионной программой работодателя, в пользу этих работников в силу существующих между ними трудовых отношений и с их согласия.».</p>

3.	Подпункт 4.1.1 пункта 4.1	Предлагается следующая редакция: «Своевременно и в полном объеме уплачивать пенсионные взносы в размере, порядке и в сроки, предусмотренные настоящим договором.».	Не учтено	Редакция подпункта 4.1.1 пункта 4.1 проекта: «4.1.1. В полном объеме уплачивать пенсионные взносы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором и пенсионной программой вкладчика.». В соответствии с главой 5 проекта «Порядок и условия внесения пенсионных взносов и их размер» определяются размер, порядок и условия внесения пенсионных взносов в соответствии с периодичностью, предусмотренной пенсионной программой. В связи с чем, полагаем, что изложение указанного подпункта в предлагаемой редакции некорректно, т.к. его содержание не в полной мере будет соответствовать главе 5 проекта.
4.	Подпункт 4.1.2 пункта 4.1	Предлагается следующая редакция: «Своевременно передавать фонду заверенную вкладчиком копию отдельного соглашения об осуществлении досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участника, заключенного вкладчиком с участником.».	Не учтено	Обоснования необходимости исключения указанного подпункта не изложены. Редакция подпункта 4.1.2 пункта 4.1 проекта: «4.1.2. При заключении настоящего договора передать фонду заверенную копию заключенного вкладчиком с участником отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащего основные обязательства работодателя по отношению к работнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего основные требования к осуществлению в отношении участника досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.». Указанный подпункт изложен в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 36.33 Закона № 75-ФЗ: «5. При заключении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения вкладчик, являющийся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», на рабочих местах, условия

				<p>труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, передает фонду заверенную надлежащим образом копию заключенного работодателем с работником отдельного соглашения, содержащего основные требования к осуществлению в отношении работника досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.».</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что при наличии иных оснований для передачи отдельных соглашений в негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) указанные обязанности должны быть прописаны в подпункте 4.1.9 пункта 4.1 проекта.</p>
5.	Подпункт 4.1.1 пункта 4.1	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.».	Учтено частично	<p>Предыдущая редакция подпункта 4.1.1 пункта 4.1 проекта: «4.1.4. Предоставлять в фонд документы, необходимые для назначения участникам негосударственной пенсии.».</p> <p>Доработанная редакция подпункта 4.1.1 пункта 4.1 проекта: «4.1.4. Обеспечивать участников документами, необходимыми для реализации права требования участника к фонду, в том числе документами, подтверждающими наличие пенсионных оснований.».</p>
6.	Подпункт 4.1.6. пункта 4.1	Предлагается исключить данный подпункт. Технологию включения участника в досрочное негосударственное пенсионное обеспечение (далее – ДНПО) для перечисления пенсионных взносов из заработной платы сформировать (прописать) по аналогии включения застрахованного лица в софинансирование.	Не учтено	<p>Редакция подпункта 4.1.6 пункта 4.1 проекта: «4.1.6. В случаях, предусмотренных пенсионной программой вкладчика, обеспечить участникам возможность подписывать соглашения между вкладчиком, фондом и участником, определяющие размер и порядок уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участника, по установленной фондом форме и предоставлять подписанные соглашения в фонд в _____ следующем _____ порядке: _____.».</p> <p>(указывается порядок направления подписанных соглашений)</p> <p>Редакция указанного подпункта изложена в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 36<sup>34</sup> Закона № 75-ФЗ, а также пунктом 21 постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2016 № 1554 «Об утверждении Типовой пенсионной программы досрочного негосударственного</p>

				<p>пенсионного обеспечения» (далее – Типовая программа) и предусматривает случаи, когда при возможности добровольного участия работника в формировании средств для выплаты негосударственной пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы работника, соответствующая часть пенсионных взносов, вносимая за счет работника, не ежемесячно удерживается работодателем из заработка работника, <b>а уплачивается в порядке и (или) с периодичностью, предусмотренной отдельным соглашением между работодателем и работником.</b></p>
7.	Подпункт 4.2.4 пункта 4.2	<p>Предлагается следующая редакция: «Получать информацию о суммах средств, учтенных на пенсионных счетах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участников, <del>давших вкладчику согласие на получение им такой информации.</del>».</p> <p>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.</p>	Учтено	<p>Подпункт 4.2.4 пункта 4.2 изложен в следующей редакции: «4.2.4. Получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников, открытых в соответствии с условиями настоящего договора.».</p>
8.	Подпункт 4.2.5 пункта 4.2	<p>Предлагается следующая редакция: «Получать от фонда консультации по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.»</p>	Учтено	<p>Подпункт 4.2.5 пункта 4.2 изложен в следующей редакции: «4.2.5. Получать от фонда консультации по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.».</p>
9.	Подпункт 4.3.2 пункта 4.3	<p>Предлагается следующая редакция: «Осуществлять учет средств пенсионных взносов участников и своих обязательств перед участниками путем ведения именных пенсионных счетов, <del>обеспечить целевое использование указанных средств.</del>».</p>	Не учтено	<p>Указанное положение направлено на защиту прав и интересов вкладчиков и участников.</p>

		Лишнее уточнение, это относится к размещению и распределению, которое законодательно обеспечено.		
10.	Подпункт 4.3.9 пункта 4.3	Предлагается следующая редакция: «В случаях и порядке, предусмотренных законодательством и правилами фонда, передавать средства участника, учтенные на его именном пенсионном счете, в другой негосударственный пенсионный фонд или в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.».	Не учтено	Подпункт 4.3.9 пункта 4.3 изложен в следующей редакции: «4.3.9. В случаях и порядке, предусмотренных правилами фонда, и в соответствии со статьей 36 <sup>36</sup> Федерального закона № 75-ФЗ передавать средства участника для выплаты пенсий в другой негосударственный пенсионный фонд или в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.». В указанном подпункте терминология используется в соответствии с терминологией, предусмотренной статьей 36 <sup>36</sup> Закона № 75-ФЗ.
11.	Подпункт 4.3.10 пункта 4.3	Предлагается пункт исключить. Пенсионному фонду Российской Федерации эта информация не нужна. При необходимости информировать – эта норма обеспечивается Законом № 75-ФЗ.	Не учтено	Редакция подпункта 4.3.10 пункта 4.3 проекта: «4.3.10. Информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств, учтенных на именном пенсионном счете участника настоящего договора, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса.». Указанный подпункт изложен в соответствии с требованиями пункта 6 статьи 36 <sup>32</sup> Закона № 75-ФЗ в связи с чем полагаем необходимым прописать указанное положение в обязанностях фонда.
12.	Подпункт 4.3.11 пункта 4.3	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.	Не учтено	Редакция подпункта 4.3.11 пункта 4.3 проекта: «4.3.11. Уведомить в письменной форме вкладчика, участников (или их правопреемников, подавших заявление о выплате выкупной суммы) о принятом Банком России решении об аннулировании лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.». В связи с тем, что информация об аннулировании лицензии фонда является ключевой для вкладчика, участников (или их

				правопреемников) полагаем необходимым прописать указанное положение в обязанностях фонда.
13.	Подпункт 4.3.12 пункта 4.3	Предлагается пункт исключить. Информация, подлежащая раскрытию неопределенному кругу лиц (содержащая весь этот перечень), раскрывается в обязательном порядке на сайте фонда.	Не учтено	<p>Редакция подпункта 4.3.12 пункта 4.3 проекта: «4.3.12. Предоставить по требованию участника по месту нахождения фонда и (или) его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав фонда, правила фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату, полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий, копию настоящего договора, информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ и правилами фонда.».</p> <p>Указанный подпункт изложен в соответствии с положениями статьи 35.2 Закона № 75-ФЗ, предусматривающими перечень информации которую обязан предоставить фонд всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений.</p>
14.	Подпункт 4.3.13 пункта 4.3	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.».	Не учтено	<p>Редакция подпункта 4.3.13 пункта 4.3 проекта: «4.3.13. Бесплатно консультировать вкладчика, участников по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и в случае обращения вкладчика, участников информировать их о нормативных правовых актах о негосударственном пенсионном обеспечении.».</p> <p>Полагаем, что предлагаемая редакция не меняет смысловое содержание подпункта.</p>
15.	Подпункт 4.3.15 пункта 4.3	Предлагается следующая редакция: «Нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору ДНПО.».	Не учтено	<p>Редакция подпункта 4.3.15 пункта 4.3: «4.3.15. Нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под</p>



				его контролем, обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.». Указанный подпункт изложен в соответствии с положениями статьи 36 <sup>32</sup> Закона № 75-ФЗ изложены в соответствии с положениями статьи: «Фонд обязан нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.».
16.	Подпункт 4.4.1 пункта 4.4	Предлагается следующая редакция: «Представлять интересы участников перед вкладчиком, требовать уплаты вкладчиком пенсионных взносов в полном объеме.».	Не учтено	Редакция подпункта 4.4.1 пункта 4.4 проекта: «4.4.1. Представлять интересы участников перед вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы.». Обязанность вкладчика уплачивать пенсионные взносы в полном объеме содержится в подпункте 4.1.1 пункт 4.1 проекта: «4.1.1. В полном объеме уплачивать пенсионные взносы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором и пенсионной программой вкладчика.».
17.	Подпункт 4.5.5 пункта 4.5	Предлагается пункт исключить. Маркетинговые ограничения не имеют отношения к ДНПО.	Не учтено	Редакция подпункта 4.5.5 пункта 4.5 проекта: «4.5.5. Предлагать какие-либо выгоды вкладчику, участникам в целях сохранения действия настоящего договора.». Указанное положение направлено на защиту прав и интересов вкладчиков и участников.
18.	Подпункт 4.5.7 пункта 4.5	Предлагается пункт исключить. Дублирование Закона № 75-ФЗ.	Не учтено	Редакция подпункта 4.5.7 пункта 4.5 проекта: «4.5.7. Принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчика или участников.». Указанный подпункт изложен в соответствии с требованиями статьи 14 Закона № 75-ФЗ: «Фонд обязан не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц». Указанное положение направлено на защиту прав и интересов вкладчиков и участников в связи с чем полагаем необходимым

				прописать его в разделе 4 проекта.
19.	Пункт 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.	Учтено частично	<p>Предыдущая редакция пункта 4.7 проекта: «4.7. Стороны обязаны немедленно уведомить друг друга о каких-либо действиях одностороннего порядка, касающихся исполнения настоящего договора и связанных с ним договоров и соглашений.».</p> <p>Положения пункта 4.7 объединены с положениями пункта 4.6 проекта, который изложен в следующей редакции: «4.6. Стороны обязаны немедленно уведомить друг друга: о возникновении обстоятельств, препятствующих исполнению своих обязательств по настоящему договору; <b>о каких-либо действиях одностороннего порядка, касающихся исполнения обязательств по настоящему договору.».</b></p>
20.	Пункт 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 заработной платы участнику. 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.».	Не учтено	<p>Редакция пункта 5.1 проекта предоставляет возможность указания детального порядка и условий внесения пенсионных взносов за счет средств вкладчика: «5.1. Пенсионные взносы за счет средств вкладчика в размере, установленном настоящим договором в соответствии с пенсионной программой вкладчика, но не ниже размера, предусмотренного статьей 36<sup>34</sup> Федерального закона № 75-ФЗ, вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих _____ условиях: _____ (указываются порядок и условия внесения в фонд вкладчиком пенсионных взносов)».</p> <p>Также отмечаем, что редакция пункта 5.1, предоставляет возможность использовать в договоре досрочного негосударственного обеспечения между вкладчиком и фондом редакцию, согласованную указанными сторонами.</p>
21.	Пункт 5.2	Предлагается следующая редакция: «Пенсионные взносы участников, уплачиваемые за	Не учтено	Редакция пункта 5.2 проекта предоставляет возможность указания детального порядка и условий внесения пенсионных

		<p>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>		<p>взносов участников в фонд, уплачиваемых за счет доходов от заработной платы участников:</p> <p>«5.2. Пенсионные взносы за счет доходов от заработной платы участников вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на _____ следующих _____ условиях:</p> <p>(указываются порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участников в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы участников)</p> <p>В случае если отдельным соглашением между вкладчиком и участником о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащим основные обязательства вкладчика по отношению к участнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, определены иные, не установленные настоящим договором порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов, такие условия и порядок закрепляются соглашением между вкладчиком, фондом и участником.».</p> <p>Также, обращаем внимание, что Закон № 75-ФЗ не устанавливает ограничений на минимальный размер пенсионных взносов, подлежащих уплате вкладчиком за счет доходов от заработной платы участника в пользу участника.</p> <p>Установление указанного ограничение представляется нецелесообразным и может дестимулировать участников на добровольное участие в формировании средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы участника.</p>
22.	Пункты 5.3	Предлагается пункты исключить.	Не	Пункты 5.3 и 5.4 изложены в соответствии с положениями

	и 5.4	Размеры взносов могут меняться в зависимости от изменения количества участников и размеров их заработных плат.	учтено	статьи 36.34 Закона № 75-ФЗ и пунктами 18 и 21 Типовой программы и предусматривают указания размера тарифа, в соответствии с которым осуществляется уплата вкладчиком за счет его средств в пользу участника пенсионных взносов или уплата вкладчиком за счет доходов от заработной платы участника пенсионных взносов в пользу участника.
--	-------	--	--------	--

Замечания и предложения по проекту указания Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – проект)

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения или замечания Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов	Решение	Пояснение
1	2	3	4	
1.	Общее	Одинаковая терминология для стандартного негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (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». Пенсионные правила ДНПО. Досрочный пенсионный договор/пенсионный договор ДНПО.	Не учтено	В соответствии с основаниями разработки проекта, предусмотренными пунктом 2.1 статьи 9, абзацем двадцатым подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон) проектом регулируются отношения по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, о чем также свидетельствует наименование проекта, сокращение «пенсионные правила» вводится непосредственно в тексте проекта, в связи с чем полагаем, что указанное сокращение не может вводить в заблуждение, в части регулируемых отношений.
2.	Подпункт 4.1.2 пункта 4.1	Получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников, <del>давших вкладчику согласие на получение им такой информации.</del> 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.	Учтено	Подпункт 4.1.2 пункта 4.1 изложен в следующей редакции: «4.1.2. получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников;».
3.	Подпункт 4.5.3 пункта 4.5	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	Не учтено	Редакция подпункта 4.5.3 пункта 4.5 проекта: «4.5.3. направлять участнику, в отношении которого в соответствии с пунктами 3–5 статьи 36.36 Федерального закона № 75-ФЗ средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их

		<p>переданы в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд, уведомление о получении <b>передаче</b> указанных выше средств с указанием номера пенсионного счета, а также о порядке и условиях, в соответствии с которыми будет осуществляться досрочное негосударственное обеспечение такого участника.</p> <p>Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд), передавший средства в другой фонд не имеет возможности уведомлять об их получении другим фондом и тем более указывать номер пенсионного счета.</p>		<p>инвестирования, были переданы в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, уведомление о получении указанных средств с указанием номера пенсионного счета, а также о порядке и об условиях, в соответствии с которыми будет осуществляться досрочное негосударственное обеспечение такого участника. Указанное уведомление направляется фондом в следующем порядке: _____;».</p> <p>(указывается порядок направления уведомления)</p> <p>В соответствии с подпунктом 4.5.3 пункта 4.5 проекта уведомление о получении средств, сформированных для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования с указанием номера пенсионного счета, а также о порядке и условиях, в соответствии с которыми будет осуществляться досрочное негосударственное, участнику направляет фонд в который указанные средства были переданы.</p>
4.	Пункт 5.1	<p>Предлагаемая редакция пункта 5.1 проекта: «Обязательства фонда перед вкладчиком возникают со 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 проекта.</p>	Не учте-	<p>Доработанная редакция пункта 5.1 проекта: «5.1. Обязательства фонда перед вкладчиком возникают со дня вступления в силу досрочного пенсионного договора. Обязательства фонда перед участником возникают со дня получения фондом информации о заключении вкладчиком с этим участником отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении (за исключением случая, указанного в абзаце первом пункта 5.4 настоящих пенсионных правил).».</p> <p>Пункт 5.4 проекта определяет специальный случай начала взаимоотношений между участником и фондом только при передаче средств в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд. В этом случае отдельное соглашение о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении между вкладчиком и участником может не заключаться.</p>

5.	Пункт 5.3	<p>Предлагаемая редакция пункта 5.3 проекта:  «При расторжении трудового договора с участником и заключении 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 <b>с даты получения заявления от Участника</b> 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</p>	Учтено частично	<p>Абзац первый пункта 5.3 изложен в следующей редакции:  «5.3. При расторжении трудового договора с участником и заключении им трудового договора с новым работодателем на выполнение работы, дающей право на назначение негосударственной пенсии, предусмотренной досрочным пенсионным договором, средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования с согласия участника в течение семи рабочих дней <b>со дня уведомления фонда о заключении нового трудового договора и присоединении к пенсионной программе нового работодателя</b> передаются в негосударственный пенсионный фонд (негосударственные пенсионные фонды), определенный (определенные) пенсионной программой нового работодателя.».</p>
----	-----------	---	-----------------	---

		<p>негосударственного пенсионного обеспечения участника уполномоченным — Правительством Российской Федерации фондом в предусмотренных настоящим подпунктом случаях, осуществляется на основании заявления участника, подаваемого в фонд.».</p> <p>Фонд не может и не должен отслеживать трудовые отношения участника ДНПО. Основанием для перевода должно быть заявление участника.</p>		
6.	Пункт 7.1	<p>Предлагаемая редакция пункта 7.1 проекта:</p> <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.</p> <p>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"> <li>- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника;</li> <li>- документ, подтверждающий наличие пенсионных оснований;</li> <li>- документ об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) — в случае если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;</li> <li>- документ, удостоверяющий личность и полномочия</li> </ul>	Учтено	<p>Пункт 7.1 изложен в следующей редакции:</p> <p>«7.1. Назначение негосударственной пенсии осуществляется на основании письменного заявления участника о назначении негосударственной пенсии (далее — заявление о назначении негосударственной пенсии) и иных, предусмотренных настоящим пунктом документов, поданных участником (его представителем) в фонд.</p> <p>Заявление о назначении негосударственной пенсии заполняется на русском языке, подписывается участником (его представителем).</p> <p>К заявлению о назначении негосударственной пенсии должны быть <b>приложены оригиналы или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>документов, удостоверяющих личность, а также подтверждающих возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника;</li> <li>документа, подтверждающего наличие пенсионных оснований;</li> <li>документа об изменении фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии) — в случае, если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;</li> <li>документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего полномочия законного представителя участника, — в случае, если заявление о назначении негосударственной пенсии подано в фонд законным</li> </ul>



		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.».		представителем участника; документа, удостоверяющего личность, и нотариально удостоверенную доверенность представителя (за исключением законных представителей) участника на подачу заявления о назначении негосударственной пенсии и документов от имени участника – в случае, если заявление о назначении негосударственной пенсии подано в фонд представителем участника.».
7.	Пункт 7.2	Предлагаемая редакция пункта 7.2 проекта: «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: а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах и возвращает подлинники обратившемуся лицу. ...». Необходимо предусмотреть возможность предоставления копий в соответствии с пунктом 7.16 (например, по почте невозможно предоставить оригинал документа, удостоверяющего личность).	Учтено частично	Абзац первый и второй пункта 7.2 изложены в следующей редакции: «7.2. Фонд в день приема заявления о назначении негосударственной пенсии <b>и документов, указанных в пункте 7.1 настоящих пенсионных правил</b> , а в случае их направления по почте – не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанных заявления и документов: проверяет соответствие содержащихся в заявлении о назначении негосударственной пенсии сведений сведениям, <b>содержащимся в документах, представленных в соответствии с пунктом 7.1 настоящих пенсионных правил</b> , а в случае представления в фонд оригиналов документов возвращает указанные оригиналы участнику (его представителю);». В соответствии с пунктом 7.1 проекта к заявлению прикладываются оригиналы или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 проекта, копии. Вместе с тем полагаем необходимым оставить положение о возврате оригиналов документов участнику (его представителю) при их направлении.
8.	Пункт 7.4	Предлагаемая редакция пункта 7.4 проекта: «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.	Не учтено	Пункт 7.5 проекта содержит только формулу расчета размера негосударственной пенсии. Пункт 7.4 проекта носит информативный характер для участников, уведомляя от том, что на момент назначения участнику негосударственной пенсии на его именном пенсионном счете должна быть отражена сумма не менее

		<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 пункт 7.5 проекта однозначно определяет расчет размера пенсии.</p>		<p>номинала всех поступивших взносов и доходов, полученных от их размещения.</p>
9.	Пункт 7.13	<p>Предлагаемая редакция пункта 7.13 проекта: «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. Заявление подается участником в фонд. Заявление заполняется на русском языке, подписывается лично участником (представителем). К заявлению должны быть приложены следующие документы подлинники или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии: - документ, удостоверяющий личность, возраст, место</p>	Учтено	<p>Пункт 7.13 проекта изложен в следующей редакции: «7.13. 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 о выплате выкупной суммы, поданного участником (его представителем) в фонд. Заявление о выплате выкупной суммы заполняется на русском языке, подписывается участником (его представителем). К заявлению о выплате выкупной суммы должны быть приложены оригиналы или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии: документов, удостоверяющих личность, а также подтверждающих возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника;</p>

		<p>жительства участника;</p> <p>- документ об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) – в случае если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;</p> <p>- документ, удостоверяющий личность и полномочия представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) участника, - для представителей участника;</p> <p>- документ, подтверждающий нотариально удостоверенное полномочие представителя участника на подачу заявления о назначении негосударственной пенсии и документов от имени участника для представителей участника.».</p>		<p>документа об изменении фамилии, имени, отчества (последнее – при наличии) – в случае, если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;</p> <p>документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего полномочия законного представителя участника, – в случае, если заявление о выплате выкупной суммы подано в фонд законным представителем участника;</p> <p>документа, удостоверяющего личность, с приложением нотариально удостоверенной доверенности представителя (за исключением законных представителей) участника на подачу заявления о выплате выкупной суммы и документов от имени участника – в случае, если заявление о выплате выкупной суммы подано в фонд представителем участника.</p> <p>...».</p>
10.	Пункт 7.14	<p>Предлагается исключить пункт.</p> <p>Требование полностью копирует абз. 1 п. 7 ст. 36.36 Закона.</p>	Не учтено	<p>Пункт 7.14 проекта описывает случаи, когда осуществляется выплата правопреемникам умершего участника, предусмотренные абзацем первым пункта 7 статьи 36.36 Закона. Вместе с тем, указанный пункт также устанавливает порядок определения круга лиц, которым в случае смерти участника будет произведена выплата выкупной суммы.</p>
11.	Пункт 11.3	<p>Фонд информирует вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов участников, <del>давших вкладчику согласие на получение им такой информации, в следующем порядке.</del></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>	Учтено	<p>Пункт 11.3 проекта изложен в следующей редакции:</p> <p>«11.3. Фонд с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите персональных данных информирует вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов участников в следующем порядке:</p> <p>_____».</p> <p>(указывается порядок информирования вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов)</p>