



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

## ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,  
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: [info@napf.ru](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

«21» апреля 2016 г. № 107

Первому заместителю  
Председателя Банка России  
С.А. Швецову

119991, ГСП-1, Москва, Ленинский пр-  
т, 9

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и, рассмотрев доработанный проект Федерального закона № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» (далее – проект), принятого Государственной Думой 01.07.2015 г. в первом чтении, указывает на следующие замечания и возможные регуляторные риски для пенсионных фондов в связи с принятием данного законопроекта.

1. Злоупотребления клиентами информацией о предмете спора с финансовой организацией, под которые попадают и негосударственные пенсионные фонды в силу статьи 2 проекта (ответ финансовой организации клиентом уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг может не направляться).

2. Проектом не определены правовой статус Финансового уполномоченного и четкая структура его Службы, хотя эта задача декларируется преамбулой проекта.

3. По мнению Ассоциации, целесообразно разъяснить смысл введения института отказа от оспаривания в суде решения Финансового уполномоченного (статья 3 проекта).

4. Целесообразно уточнить, каким образом в пункте 5 статьи 3 проекта реализуется наложение административной ответственности (единожды или с определенной регулярностью до момента устранения нарушения), а также разъяснить процедуру возобновления сотрудничества.

5. Также в тексте проекта отсутствует единый подход в вопросе исчисления сроков. В целях облегчения применения норм проекта предлагается привести

исчисление сроков к единообразию, то есть указывать все сроки либо только в календарных, либо только в рабочих днях.

6. Из норм проекта не усматривается четкий порядок рассмотрения обращений граждан:

- Из статьи 7 проекта следует, что обращения принимаются и обрабатываются рабочим аппаратом Службы, который, согласно статье 16, находится в г.Москве – при этом какие-либо указания на наличие подразделений Службы в регионах отсутствуют;

- согласно пункту 2 статьи 12 проекта «обращение потребителя финансовых услуг рассматривается заочно (без приглашения сторон), за исключением случая, если в ходе заочного рассмотрения обращения выявилось то, что финансовая организация не соглашается с предлагаемым решением Финансового уполномоченного. В этом случае обращение может быть рассмотрено в ходе публичных слушаний, проводимых в порядке, определенном Финансовым уполномоченным». Однако процедура публичных слушаний в данном случае законодательно не закреплена;

- согласно пункту 5 статьи 7 проекта Финансовый уполномоченный вправе рассматривать обращения, имущественные требования по которым превышают лимиты, установленные в анализируемом проекте закона, но при условии наличия соответствующего соглашения заявителя и финансовой организации. При этом не уточняется порядок, форма, сроки оформления данного соглашения;

- согласно пункту 2 статьи 9 проекта Финансовому уполномоченному предоставлено право рассматривать обращения, срок для подачи которых был пропущен по уважительной причине, однако перечень или критерии для определения уважительности причин в проекте отсутствуют – следовательно, процедура восстановления срока для рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг носит субъективный характер;

- финансовый уполномоченный, согласно пункту 6 статьи 11 проекта, вправе организовать проведение независимой экспертизы. Однако не указано, кто имеет право быть независимым экспертом и кто должен финансировать проведение данной экспертизы;

- необходимо прояснить механизм принудительного исполнения решения Финансового уполномоченного.

7. До направления Финансовому уполномоченному заявления (жалобы) потребитель финансовых услуг должен обратиться в финансовую организацию лично (пункт 2 статьи 6) с заявлением (жалобой) в том числе в электронной форме (пункт 1 статьи 5), что может нести риски злоупотреблений конкурентами или злоумышленниками, выступающими от лица потребителя финансовых услуг. Перенаправление государственным органом, органом местного самоуправления, Банком России Финансовому уполномоченному обращений граждан (пункт 3 статьи 28) нарушает положение о предварительном личном обращении в финансовую организацию.

8. При несогласии финансовой организации с предлагаемым решением Финансового уполномоченного последний все равно имеет право принять решение об удовлетворении обращения получателя финансовых услуг (пункт 2 статьи 12). В целом по данному пункту, на наш взгляд, логичнее устанавливать факт несогласия организации с решением по итогам его вынесения, а не в процессе рассмотрения обращения.

9. Разрешения споров между потребителями услуг и финансовыми организациями исключительно за счет финансовых организаций, так как Финансовый уполномоченный не будет заинтересован в обращении потребителя финансовых услуг в суд в случае не удовлетворенности решением Финансового уполномоченного (пункт 4 статьи 13 проекта).

10. Пунктом 5 статьи 13 проекта предусмотрено, что финансовая организация может оспорить решение Финансового уполномоченного в течение 30 рабочих дней со дня его принятия. С учетом длительных сроков доставки Ассоциация считает целесообразным установить более длительный срок для оспаривания – например, 45 рабочих дней.

11. В проекте декларируется независимость Финансового уполномоченного от государственных органов, органов местного самоуправления, Банка России, организаций и должностных лиц. Однако Финансовый уполномоченный назначается Советом директором Банка России (пункт 1 статьи 18), освобождается от должности Банком России (статья 21), деятельность Службы финансируется, по большей части, Банком России (статья 25). Аналогичным образом прослеживается прямая зависимость Рабочего аппарата Службы, Экспертного совета Службы от Банка России.

12. В соответствии с пунктом 3 статьи 28 проекта «государственные органы, органы местного самоуправления, Банк России и иные организации, должностные лица при получении от гражданина обращения, отвечающего признакам, установленным настоящим Федеральным законом, направляют его в течение семи дней со дня регистрации в Службу Финансового уполномоченного, с уведомлением гражданина, направившего обращение, о переадресации обращения». Однако при этом не ясно, о каких именно признаках, которым должно отвечать обращение, идет речь.

13. Нагрузка с государственного бюджета по содержанию судов перекладывается на взносы финансовых организаций, уплачиваемых в Службу Финансового уполномоченного, начиная с третьего года функционирования Службы Финансового уполномоченного на покрытие 100% расходов рабочего органа Службы Финансового уполномоченного (пункт 4 статьи 30 законопроекта). Предельные размеры квартальных взносов для негосударственных пенсионных взносов не определены (стоит х рублей). При этом финансовые организации обязаны уплачивать 5000 рублей за каждый случай обращения к Финансовому уполномоченному. Если Банк России учреждает Рабочий аппарат Службы как автономную некоммерческую организацию (с представительствами в субъектах Российской Федерации) с предоставлением в безвозмездное пользование помещения, объектов недвижимого и движимого имущества, автоматизированных систем обработки обращений, целесообразнее было бы финансировать Рабочий аппарат Службы за счет средств Банка России.


В целом, по нашему мнению, рассматриваемый проект в представленной редакции усложняет процедуру рассмотрения обращений и урегулирование разногласий в финансовой сфере. В немалой степени функции уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг пересекаются с функциями СРО на финансовом рынке, приводя к дублированию функционала, реализации одних и тех же задач разными способами. Необходимость уплачивать взносы во вновь создаваемую организацию увеличивает расходы финансовых организаций. Кроме того, государственные органы, органы местного самоуправления, Банк России передают свои полномочия по рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг, увеличивая тем самым срок рассмотрения данных обращений, в том числе за счет

пересылки документов, их регистрации в Рабочем аппарате Службы и длительного рассмотрения документов Службой. Таким образом, проект нуждается в дальнейшей доработке.

Помимо этого, проект противоречит некоторым положениям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в связи с чем таблица данных противоречий прилагается отдельно.

Ассоциация благодарит Вас за рассмотрение вышеизложенных предложений и подтверждает готовность к продолжению нашего успешного сотрудничества.

Приложение на 2 стр. в 1 экз.

*С уважением,*  


К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров

8-495-287-85-78

Приложение

	Положения законопроекта	Положения Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»
1	<p><b>Пункт 5 статьи 2</b> «Финансовая организация вправе оказывать финансовые услуги физическим лицам или в их пользу со дня, следующего за днем внесения в реестр финансовых организаций, формируемый Банком России. Договор финансовой организации, не включенный в реестр, с потребителем финансовых услуг может быть признан недействительным»</p>	<p><b>Пункт 2 статьи 2</b> «Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц».</p>
2	<p><b>Статья 4</b> «Финансовая организация обязана в местах оказания финансовых услуг (местах приема заявлений об их предоставлении), в том числе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещать информацию о праве потребителей финансовых услуг на обращение к Финансовому уполномоченному с указанием места нахождения (адреса), адреса официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и телефона рабочего аппарата Службы Финансового уполномоченного. Указанная информация в письменной форме должна также содержаться в договорах, заключаемых организацией с потребителями финансовых услуг. Соглашение или условие, ограничивающее право потребителя финансовой услуги на обращение к Финансовому уполномоченному, ничтожны»</p>	<p><b>Пункт 1 статьи 36.3</b> «В договоре об обязательном пенсионном страховании должны быть указаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) наименования сторон;</li> <li>2) сведения о предмете договора;</li> <li>3) страховой номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица, фамилия, имя и отчество застрахованного лица, в том числе фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении, дата и место рождения, пол застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";</li> <li>4) права и обязанности сторон;</li> <li>5) пенсионные основания;</li> <li>6) порядок и условия установления и выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам; (в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)</li> <li>7) порядок и условия доставки накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой; (в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)</li> <li>8) ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;</li> <li>9) порядок и условия прекращения договора;</li> <li>10) порядок урегулирования споров;</li> <li>11) реквизиты сторон».</li> </ol>
3	<p><b>Пункт 4 статьи 11</b> «4. Финансовая организация обязана предоставить Финансовому уполномоченному разъяснения, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, в течение 15 календарных дней со дня получения требования Финансового уполномоченного».</p>	<p><b>Абзацы 8-9 статьи 15</b> «Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.</p> <p>Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов (далее - Агентство).</p>
4	<p><b>Пункт 5 статьи 30</b> «5. Настоящий Федеральный закон распространяется на договоры, которые заключены до вступления в силу настоящего Федерального закона».</p>	<p><b>Пункт 4 статьи 9</b> «Изменения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением слу-</p>

		<p>чаев изменения законодательства Российской Федерации о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.</p>
--	--	---