



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

Директору департамента финансовых
технологий, проектов и организации
процессов

Калукову В.В.

119049, Москва, Ленинский пр-т, д.9

«13» апреля 2017 г. № 93

Уважаемый Вадим Валерьевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и с сожалением сообщает, что в результате технической ошибки ранее в адрес Первого заместителя Председателя Банка России Швецова С.А. были направлены неполные предложения НАПФ по проблеме переплат негосударственных пенсий в связи с несвоевременным получением информации о фактах государственной смерти участников (исх. №89 от 11.04.2017 г.). Приносим свои извинения и настоящим направляем итоговый вариант данных предложений.

В связи со вступлением в действие с 01.01.2017 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденного Банком России 05.11.2015 № 502-П, в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) резко обострился вопрос своевременного получения информации о смерти участников и застрахованных лиц в связи с установлением требования об учете сумм излишне выплаченных пенсий и погашения этих сумм за счет собственных средств.

На текущий момент по масштабам и срокам переплаты пенсии наиболее остро проблема стоит в отношении получения информации о смерти участников по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО), которая приходит в НПФ в основном от правопреемников, обращающихся в НПФ за выплатой выкупной

суммы. Период переплат в указанном случае может достигать от нескольких месяцев до нескольких лет.

Информацию о смерти застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) НПФ получают из Пенсионного фонда России (ПФР) в срок не ранее двух месяцев с даты смерти, что гарантированно обеспечивает переплату, как минимум, одной пенсии. При этом сам ПФР получает информацию о смерти из органов записи актов гражданского состояния (ЗАГС) в месяц смерти физического лица и может обеспечить отсутствие указанной переплаты. В связи с нарастающим объемом выплат накопительной пенсии проблема в ОПС становится все более актуальной.

Направление ПФР информации о смерти застрахованного лица по ОПС в НПФ предусмотрено законодательством, тогда как получение информации НПФ о смерти участников по НПО законодательно никак не закреплено.

Следует отметить, что переплаты пенсий не только компенсируются за счет средств НПФ, но и нарушают установленный порядок правопреемства, способствуя необоснованному обогащению отдельных лиц. При этом, на практике возврат излишне выплаченных средств в связи с отсутствием информации о смерти участников или застрахованных лиц маловероятен.

С учетом изложенного, НАПФ считает необходимым срочную разработку и внедрение мер, обеспечивающих как сокращение сроков получения НПФ информации о смерти, так и возможности отзыва переплаченных пенсий с банковских счетов умерших участников и застрахованных лиц.

Могут быть рассмотрены следующие направления работы для обеспечения решения данной проблемы.

1. Распространение возможности получения информации о смерти участников по НПО через органы Пенсионного фонда Российской Федерации. Предоставление информации по участникам и застрахованным лицам в срок, не превышающей одного месяца.

В соответствии с пунктом 2 статьи 12 Федерального закона от 15.11.1997 г. № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» (далее – Федеральный закон от

15.11.1997 г. № 143-ФЗ) территориальные органы ПФР получают информацию о фактах государственной регистрации смерти из территориальных органов регистрации актов гражданского состояния. Кроме того, в соответствии с пунктом 4 статьи 36.22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, ПФР уже обязан информировать НПФ о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в единый реестр застрахованных лиц (далее – ЕРЗЛ) по ОПС.

Для установления факта смерти участника с правовой точки зрения не обязательно получать полную информацию о физическом лице из ЕРЗЛ, достаточно ответа ПФР на запрос НПФ сведений о нахождении физического лица в живых. Проверка сведений может осуществляться в автоматическом порядке, например, по СНИЛС. В случае выявления факта смерти физического лица, уточняется дата смерти.

Вместе с тем, для осуществления взаимодействия НПФ с ПФР для установления фактов смерти участников, в отличие от установления фактов смерти застрахованных лиц, у ПФР в настоящее время не имеется правовых оснований в силу отсутствия полномочий в сфере НПО, а также установленных процедур.

В отношении выплат по ОПС сохраняется проблема сроков информирования НПФ о фактах смерти, за счет чего происходит переплата, как минимум, одной пенсии.

2. Получение информации через органы записи актов гражданского состояния.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона от 15.11.1997 г. № 143-ФЗ государственной регистрации подлежат следующие акты гражданского состояния: рождение, заключение брака, расторжение брака, усыновление (удочерение), установление отцовства, перемена имени и смерть. Таким образом, органы записи актов гражданского состояния являются прямым источником получения сведения о фактах государственной регистрации смерти.

В настоящее время в соответствии с пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 15.11.1997 г. № 143-ФЗ сведения, ставшие известными работнику органа записи

актов гражданского состояния в связи с государственной регистрацией акта гражданского состояния, в том числе персональные данные, являются информацией, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, и разглашению не подлежат. Пунктом 2 статьи 12 Федерального закона от 15.11.1997 г. № 143-ФЗ установлен закрытый перечень органов, в которые руководителем органа записи актов гражданского состояния передаются сведения о государственной регистрации смерти. В частности, это орган социальной защиты населения, территориальный орган федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, территориальный орган федерального органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере миграции и осуществляющего правоприменительные функции, функции по контролю, надзору и оказанию государственных услуг в сфере миграции, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление государственного кадастрового учета, государственной регистрации прав, ведение Единого государственного реестра недвижимости и предоставление сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости, военные комиссариаты, орган Пенсионного фонда Российской Федерации, орган Фонда социального страхования Российской Федерации и территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

В связи с изложенным, установление порядка получения НПФ сведений о государственной регистрации смерти физических лиц, в том числе путем электронного взаимодействия, возможно потребует внесения соответствующих изменений в законодательство.

Технически получение сведений возможно осуществить через соответствующее подключение к сервису в системе СМЭВ после прохождения согласования Минкомсвязи РФ. Сервис также потребует определенных доработок

для получения пакетных данных. Кроме того, сохраняется вопрос централизации базы данных ЗАГС, которая в настоящий момент отсутствует.

3. Перевод в электронную форму книг регистрации актов гражданского состояния.

В соответствии с пунктами 1-2 статьи 3 Федерального закона от 23.06.2016 г. № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актах гражданского состояния» книги государственной регистрации актов гражданского состояния (актовые книги), собранные из первых экземпляров записей актов гражданского состояния, составленных до 1 апреля 2015 года, и хранящиеся в органах записи актов гражданского состояния по месту государственной регистрации указанных актов гражданского состояния в соответствии с Федеральным законом от 15.11.1997 г. № 143-ФЗ, подлежат переводу в электронную форму в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Перевод в электронную форму книг государственной регистрации актов гражданского состояния (актовых книг) должен быть завершен не позднее 31 декабря 2019 года в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 03.03.2017 г. № 254 «Об утверждении Правил перевода в электронную форму книг государственной регистрации актов гражданского состояния (актовых книг)».

Представляется, что после появления единой электронной базы актов гражданского состояния у НПФ появится еще один потенциальный источник для получения сведений о государственной регистрации смерти физических лиц. Вместе с тем, объективно база заработает нескоро, также для получения доступа к этому источнику НПФ должен будет включён в круг получателей информации.

4. Приостановление выплат негосударственных пенсий на основе данных о недействительности паспортов через базу МВД.

В настоящее время в рамках исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма НПФ осуществляют проверку действительности паспортов как застрахованных лиц, так и участников НПФ. Проверка действительности паспортов осуществляется посредством общедоступного сервиса, размещенного на официальном сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – МВД России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Представляется, что приостановление выплат на основе данных, полученных из вышеуказанного сервиса, при условии последующего дополнительного подтверждения факта государственной смерти участника, могло бы стать наиболее простым вариантом решения проблемы. В рамках проверки действительности паспортов фонды осуществляют сверку регулярно.

Вместе с тем, в настоящее время соответствующая база МВД России содержит большое количество ошибок, обновляется весьма несвоевременно и данные, полученные с ее помощью, не носят юридически значимого характера. По оценкам НПФ такие ошибки могут достигать 30 – 40%. Кроме того, получаемый в публичном порядке статус о действительности или недействительности паспорта напрямую не коррелирует с задачей выявления умерших участников.

В случае фокусировки решения проблемы на этом варианте при условии соблюдения сроков актуализации информации и ее корректности, перед НПФ в любом случае встает вопрос технологичности процесса. Так, например, для получения причины недействительности паспорта, необходима проверка каждого документа вручную.

Таким образом, данный подход к решению проблемы переплат негосударственных пенсий может быть использован НПФ исключительно при условии актуализации базы МВД России и повышения технологичности процесса.

5. Внесение изменений в договоры, заключаемые между НПФ и кредитными организациями.

В соответствии с частью 2 статьи 1112 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) суммы излишне выплаченной негосударственной

пенсии не входят в состав наследственной массы, поскольку у умершего участника и его наследников прекращается право требования на денежные средства, поступившие на счет умершего лица за периоды после его смерти (право на получение выплаты пенсии прекращается с месяца, следующего за месяцем смерти получателя). Получение указанных денежных средств наследниками приводит к их неосновательному обогащению.

Более 90 % получателей негосударственных пенсий выбирают в качестве организаций, через которые осуществляется выплата пенсии, кредитные организации, в том числе Сбербанк России, Банк ВТБ (ПАО) и так далее. В случае выявления переплат негосударственных пенсий в рамках проведения досудебной работы НПФ направляют запросы кредитным организациям с просьбой вернуть излишне перечисленные суммы пенсий умерших участников с приложением подтверждающих документов о смерти.

Однако кредитные организации рекомендуют обращаться к наследникам умершего пенсионера, поскольку в соответствии с пунктом 2 статьи 854 ГК РФ не предусмотрено списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента и допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При этом в договорах по выплате пенсий Сбербанка России и ПФР имеется положение о возврате излишне перечисленных сумм пенсий пенсионеров после их смерти по запросу территориальных органов ПФР.

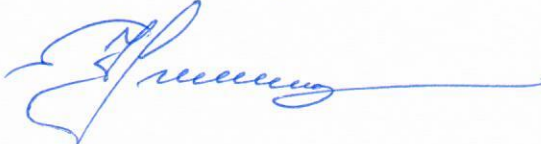
Учитывая изложенное, одним из вариантов решения проблемы переплат пенсий могло бы стать включение в договоры расчетно-кассового обслуживания, заключенные между НПФ и кредитными организациями, положений о возврате излишне перечисленных сумм умершим получателям пенсий, в случае получения запросов от НПФ, и закрепление данного положения нормативным актом Банка России.

Ассоциация обращается к Вам с просьбой рассмотреть данную проблему и оказать содействие в ее решении. Без участия Банка России проблема сокращения объемов переплаченных пенсий и их взыскания вряд ли найдет свое решение.

Одновременно сообщаем, что НАПФ, в случае необходимости, готов принять участие в дальнейшей доработке предложенных вариантов решения рассматриваемой проблемы.

Прошу Вас уведомить Ассоциацию о результатах рассмотрения данного письма, копия которого также направлена Вам по электронной почте, в любой удобной для Вас форме.

НАПФ подтверждает готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Банком России.

С уважением,


К.С. Угрюмов