**Постатейные замечания и предложения НАПФ к проекту Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Структурная единица нормативно-правового акта** | **Суть предложений/вопросов** |
|  | Ст.1, п.1, пп.а | Проектируемой нормой абзаца девятого Федерального закона № 75-ФЗ вводится новая дефиниция «пенсионного взноса», в частности, включающая в себя возможность уплаты пенсионного взноса «иными лицами в соответствии с условиями пенсионного договора».  Необходимо отметить, что далее по тексту законопроекта понятие «иные лица» не раскрывается, таким образом, неясно, о каких именно субъектах отношений идет речь. Так, согласно абзацу третьему подпункта «в» пункта 1 статьи 1 законопроекта пенсионный договор гарантированного пенсионного плана заключается между фондом и участником гарантированного пенсионного плана. Согласно абзацу десятому подпункта «в» пункта 1 статьи 1 законопроекта средства гарантированного пенсионного плана не предполагает наличия в их составе пенсионных взносов иных лиц.  Кроме того, проектируемая норма в рассматриваемой формулировке противоречит положениям Гражданского кодекса РФ об обязательствах. Так, согласно пункту 2 статьи 307 ГК РФ, обязательства возникают из договора. В соответствии с пунктом 3 статьи 308 ГК РФ, обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем. |
|  | Ст.1, п.1, пп.б | Подпункт «б» пункта 1 статьи 1 законопроекта предусматривает изменения в абзац двадцать восьмой статьи 3 Федерального закона № 75-ФЗ. Проектируемая норма содержит некорректную ссылку на абзац двадцать седьмой статьи 3 Федерального закона № 75-ФЗ. |
|  | Ст.1, П.1, пп.в | Предусматривается включение в Федеральный закон №75-ФЗ отдельного понятия «пенсионный договор гарантированного пенсионного плана». Однако далее по тексту Федерального закона №75-ФЗ (за исключением отдельных положений по ГПП) употребляется общее понятие «пенсионный договор», без уточнения, что положения соответствующих статей распространяются и на пенсионный договор ГПП. То же самое касается и пенсионных правил по ГПП, по тексту Федерального закона №75-ФЗ как отдельные правила они не упоминаются (например, в ст.9). Соответственно, нужно дополнить определение «пенсионный договор ГПП» оговоркой: «далее – пенсионный договор, если не определено иное»; а также определение «правила фонда», указав, что оно включает и пенсионные правила по ГПП.  Следует раскрыть основные параметры, которые должны содержаться в правилах фонда по ГПП. Также, учитывая особый характер отношений по гарантированному пенсионному плану, их преемственность в отношении обязательного пенсионного страхования, предлагаем установить, что указанные правила разрабатываются фондом на основании Типовых правил по гарантированному пенсионному плану, утверждаемых Банком России. Такой же подход может быть применен и к пенсионным договорам по гарантированному пенсионному плану. |
|  | Ст.1, П.1, пп.в | Абз.12 данного подпункта вводит понятие «база для исчисления пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану». При этом соответствующая база определена исключительно в отношении работников, занятых по найму. Неясно, каким образом в соответствующей программе смогут участвовать различные категории плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (адвокаты, нотариусы, индивидуальные предприниматели и т.д.). |
|  | Ст.1, П.1, пп.в | Средства гарантированного пенсионного плана формируются, в том числе, за счет взносов работодателя. Однако законопроектом не определены случаи и порядок уплаты работодателем взносов по гарантированному пенсионному плану (только исчисление, удержание и перевод взносов участников гарантированного пенсионного плана).  В связи с этим необходимо включить в законопроект нормы, регулирующие отношения, связанные с внесением работодателем пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану. |
|  | Ст.1, п.4 | Законопроектом не определено понятие пенсионных правил по ГПП и требований, предъявляемых к ним. При этом из текста законопроекта неясно, являются ли пенсионные правила по ГПП отдельным локальным актом фонда или составной частью пенсионных правил фонда.  Предлагается дополнить законопроект новым проектируемым пунктом статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ, устанавливающим требования к пенсионным правилам по ГПП (по аналогии с пунктом 2.1 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ, устанавливающим требования к пенсионным правилам по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению).  Пунктом 4 статьи 1 законопроекта предлагается изложить положения, устанавливающие требования к пенсионным правилам фонда в новой редакции, которая фактически является аналогичной действующей редакции и не содержит никаких проектируемых норм в отношении пенсионных правил по ГПП. |
|  | Ст.1, п.5 | Данным пунктом предполагается внесение изменений в статью 11 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которыми требования к пенсионным схемам устанавливаются, в том числе, в Федеральном законе от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ. При этом какие-либо требования к пенсионным схемам в проектируемых нормах отсутствуют.  Кроме того, необходимо отметить неприемлемость проектируемой статьи 11 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ с точки зрения юридической техники. |
|  | Ст.1, П.6, пп.а | Проектируемая норма предполагает установление следующей обязанности фонда - «знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с пенсионными правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями». Предлагается оставить действующую редакцию закона без изменений (уточнение «пенсионными» правилами), поскольку со страховыми правилами фонд также обязан знакомить застрахованных лиц.  - В предложении «осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;» пропущены слова «и пенсионных счетов накопительной пенсии» (предусмотрено действующей редакцией Федерального закона № 75-ФЗ);  - Предложение «заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора» целесообразно дополнить словами «(договора об обязательном пенсионном страховании)» (предусмотрено действующей редакцией Федерального закона № 75-ФЗ);  - Предложение «осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом для пенсионных резервов гарантированных пенсионных схем» предлагается изложить в следующей редакции: «осуществлять учет средств пенсионных резервов с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом для пенсионных резервов гарантированных пенсионных схем, а также учет средств пенсионных накоплений. [Правила](consultantplus://offline/ref=32C14A8217E10FDD19FF58E361B41D1D89F2D7DC083CA4AB974C8B0F3C62FF14A37A60FFF144AB5E541BA62B12B5B17E673F921214919CFCA07AJ) учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России»;  - В предложении «организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц» пропущено уточнение, что система управления рисками также должна быть организована и в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию (предусмотрено действующей редакцией Федерального закона №75-ФЗ);  - Предложение «осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда в порядке, определяемом Банком России» предлагается оставить в действующей редакции Федерального закона №75-ФЗ с упоминанием обязанности расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления. |
|  | Ст.1, П.6, пп.а | Слова «соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые могут устанавливаться нормативными актами Банка России…» предлагается заменить словами «соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России…». Соблюдение нормативов может быть обязательным, только если они будут установлены. |
|  | Ст.1, п.7, пп.б | Абз.3 ст.15 Федерального закона № 75-ФЗ дополнен возможностью обработки фондом сведений, содержащихся в пенсионных счетах по ГПП. Вместе с тем, пенсионные счета по ГПП являются счетами негосударственного пенсионного обеспечения. Возможность обработки сведений, содержащихся на счетах негосударственного пенсионного обеспечения, уже предусмотрена действующей редакцией ст.15, в связи с чем внесение указанных изменений не требуется. В противном случае аналогичные изменения должны быть внесены в текст всего Федерального закона № 75-ФЗ. |
|  | Ст.1, п.9 | П.3 ст.18 Федерального закона № 75 дополнен абзацем следующего содержания: «Если иное не указано в пенсионных правилах фонда, за исключением пенсионных правил по гарантированному пенсионному плану, формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств осуществляется раздельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие (исполнение) обязательств фонда по другим пенсионным схемам...».  Указанный абзац частично повторяет положения действующей нормы, установленной пунктом 3 статьи 18, и отчасти противоречит ему. В связи с этим необходимо доработать указанные абзацы, исключив повторения и противоречия (объединить в один абзац). |
|  | Ст.1, п.15, пп.б | Данный подпункт предполагает внесение изменений в подп.2 п.3 ст.34 Федерального закона №75-ФЗ. Указанный подпункт в действующей редакции Федерального закона №75-ФЗ предусматривает следующую функцию Банка России: «принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования, контроля и надзора за деятельностью фондов». Предлагаемые изменения предусматривают его полную замену на функцию по подаче исков в суд в защиту прав и законных интересов участников и вкладчиков.  Предлагается оставить данную норму в действующей редакции, поскольку Банк России был и остается регулятором в области НПО и ОПС с правом издания обязательных к исполнению нормативных актов. Предложенный новый функционал является чрезмерным, поскольку Банк России как орган надзора наделен административными инструментами воздействия на НПФ. Новая функция Банка России дублирует аналогичную функцию органов прокуратуры. |
|  | Ст.1, п.19, ст.36.38, п.3 | В соответствии законопроектом физическое лицо имеет право требовать от работодателя, с которым состоит в трудовых отношениях, регистрации его в реестре участников гарантированного пенсионного плана, а работодатель вправе обращаться к пенсионному оператору за регистрацией в реестре участников гарантированного пенсионного плана. В связи с этим предлагается дополнить законопроект обязанностью работодателя, корреспондирующей требованию его работника о регистрации в реестре участников ГПП. |
|  | Ст.1, п.19, ст.36.38, п.4, пп.7 | Данный подпункт устанавливает право участника гарантированного пенсионного плана получать пенсионную выплату по гарантированному пенсионному плану в любом фонде-участнике.  В случае ненадлежащего исполнения одним фондом-участником своих обязательств по инвестированию средств участника и получения убытка, в фонде-участнике, осуществляющем назначение и выплату пенсии, образуются пенсионные счета с дефицитом денежных средств. При этом вопрос компенсации указанного дефицита в случае отсутствия денежных средств у первого фонда-участника (например, в связи с его банкротством), не урегулирован. Тем самым создается риск того, что компенсацию указанного дефицита будет осуществлять фонд-участник, назначающий выплату.  В связи с этим предлагается либо ограничить право участника на получение пенсионных выплат по ГПП только фондом, в котором участник формировал пенсионные резервы по ГПП, либо установить механизм компенсации дефицита, образовавшегося на счетах участника после перевода средств ГПП из одного фонда-участника в другой. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.39, п.1 | Данный пункт предусматривает, что ведение реестра участников ГПП осуществляется пенсионным оператором, в том числе в соответствии с правилами осуществления деятельности пенсионного оператора. Указанные правила в соответствии с проектируемой ст.36.55 разрабатываются самим оператором, одобряются комитетом пользователей услуг пенсионного оператора, утверждаются советом директоров и согласовываются Банком России. Считаем целесообразным, чтобы минимальный объем требований к ведению реестра (основания внесения изменений) был отражен в законе (по аналогии с техникой ведения Единого реестра застрахованных лиц Пенсионным фондом России), а не во внутреннем документе пенсионного оператора. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.39, п.2 | Данным пунктом устанавливается перечень сведений, которые должны содержаться в реестре участников. При этом законопроектом не установлена корреспондирующая обязанность участников предоставлять соответствующие данные. Кроме того, отсутствует правовое регулирование процесса передачи соответствующих данных пенсионному оператору. Представляется, что в перечне данных, подлежащих отражению в реестре участников гарантированного пенсионного плана, отсутствует ряд необходимых показателей. Так, например, необходимо отражать в реестре не только сведения о текущем размере пенсионных взносов, но и о его изменении (проектируемый пп.11 п.2 ст.36.39 Федерального закона № 75-ФЗ), а также об изменении фамилии, имени, отчества участника в процессе правоотношений по гарантированному пенсионному плану (проектируемый пп.1 п.2 ст.36.39 Федерального закона № 75-ФЗ).  Кроме того, предлагается дополнить пункт нормой об отражении в реестре участников ГПП информации о суммах средств пенсионных накоплений, переданных из ПФР или НПФ в счет взноса по ГПП в соответствии со ст.5 законопроекта. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.39, п.5 | Данный пункт предлагается изложить в следующей редакции: «Внесение или изменение ранее внесенных сведений в реестр участников гарантированного пенсионного плана осуществляется пенсионным оператором в течение трех рабочих дней со дня получения пенсионным оператором соответствующего заявления». В предлагаемой редакции ст.36.39 сроки первичного внесения сведений в реестр участников ГПП не установлены. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.39, п.8 | Предлагается изложить данный пункт в следующей редакции: «Доступ к сведениям, содержащимся в реестре участников гарантированного пенсионного плана, предоставляются *бесплатно*по запросу лиц, указанных в части *7*настоящей статьи, в порядке, установленном правилами осуществления деятельности пенсионного оператора, в срок не превышающий пять рабочих дней со дня поступления пенсионному оператору соответствующего запроса.». |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.59 | В законопроекте необходимо определить порядок взаимодействия пенсионного оператора с фондами - каким образом и в какие сроки фонд-участник будет узнавать личные данные участника, размер его взносов, дату перечисления первого взноса (для учета договора), факт подачи заявления участником о регистрации его в реестре (поскольку в заявлении фонд-участник уже должен быть указан), факт отказа участника от договора в период охлаждения, факт подачи заявления о переходе участника в другой фонд, факт прекращения договора по инициативе участника, о приостановлении уплаты пенсионных взносов и возобновлении и о других заявлениях и действия участника в адрес пенсионного оператора.  . |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.40, п.4, пп.4 | Данным подпунктом предполагается, что пенсионный договор ГПП прекращается вследствие, в том числе, реализации участником гарантированного пенсионного плана права на прекращение пенсионного договора гарантированного пенсионного плана в соответствии с пенсионными правилами по гарантированному пенсионному плану. При этом из рассматриваемой редакции законопроекта неясно, о каком праве на прекращение пенсионного договора идет речь.  Также перечень событий, вследствие которых прекращается договор ГПП, необходимо дополнить подпунктом 5) «смерти участника гарантированного пенсионного плана». |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.38, п.1,  36.42;36.43. | Предлагается уточнить правовые аспекты взаимодействия между участником ГПП и пенсионным оператором, с которым участник ГПП не связан договорными отношениями, но которому должен направлять заявления. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.41, п.3 | Данный пункт предполагает, что пенсионные взносы по гарантированному пенсионному плану считаются уплаченными со дня списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, обслуживающей участника гарантированного пенсионного плана и (или) работодателя. Данный механизм учета представляется некорректным, так как списание денег со счета не является гарантией их поступления на счет пенсионного оператора. Например, в случае некорректного заполнения реквизитов получателя средства могут быть возвращены отправителю, а законопроект, в свою очередь, фактически обязывает учесть их как уплаченные. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.41, п.5 | Предполагается вменить фонду в обязанность возврат денежных средств участнику в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня направления пенсионному оператору соответствующего заявления. При этом корреспондирующая обязанность информирования фонда пенсионным оператором отсутствует. Представляется некорректным устанавливать для фонда срок исполнения какой-либо обязанности, обусловленной сроком наступления определенных обстоятельств у другого лица. Предлагается предусмотреть указанные сроки возврата пенсионных взносов с даты получения фондом-участником информации о прекращении пенсионного договора  Аналогичная по смыслу норма содержится в проектируемом пп.1 п.3 ст.36.47 Федерального закона № 75-ФЗ. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.41 | Законопроект не предусматривает, каким образом и с какой периодичностью осуществляется исчисление взноса при самостоятельной его уплате участником. Также целесообразно установление минимального размера взносов при их уплате в фиксированной сумме.  В части 4 не определено, контролируется ли пенсионным оператором максимальный срок приостановления уплаты взносов (не более 5 лет) и каковы последствия не возобновления уплаты взносов участником.  Также не регулируется вопрос по исчислению и уплате взносов при увольнении участника либо при смене участником работодателя. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.42 | Данная статья предусматривает, что исчисленные и удержанные работодателем пенсионные взносы подлежат перечислению на специальный счет пенсионного оператора. Однако законопроект не предусматривает, на какой счет должны перечисляться пенсионные взносы, уплаченные участником самостоятельно. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.43 | В законопроекте необходимо предусмотреть:  - порядок и сроки рассмотрения пенсионным оператором заявления участника о выборе нового фонда-участника (об изменении фонда-участника для пенсионной выплаты);  - основания для удовлетворения заявления и отказа;  - порядок уведомления текущего фонда-участника о результатах рассмотрения заявления о переходе (именно от даты рассмотрения пенсионным оператором заявления участника будет зависеть «следующий фиксинг», после которого осуществляется передача средств новому фонду-участнику (это имеет значение, если заявления о переходе подается в год фиксинга, т.к. если заявление будет рассмотрено формально на следующий год, переход сможет состояться только после следующего фиксинга, т.е. через 5 лет). |
|  | Ст.1, п.19,  Ст.36.44, п.9 | Данным подпунктом предусмотрена обязанность фонда восполнять за счет собственных средств пенсионные резервы гарантированного пенсионного плана в размере отрицательного результата размещения пенсионных резервов. При этом не установлен механизм определения размера соответствующего восполнения. |
|  | Ст.1, п.19, Ст. 36, п.1, пп.1 | Законопроект предусматривает обязанность фонда-участника уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений.  Предлагается дополнить законопроект отсылочными нормами на нормативные акты с целью уточнения основания для расчета взносов, размера, тарифа. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.45 | Пп.4 и пп.6 данной статьи содержат дублирующие друг друга нормы. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.46, п.1 | Проектируемой статьей 36.46 Федерального закона № 75-ФЗ предполагается, что период отражения размера пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана на пенсионном счете участника ГПП устанавливается пенсионными правилами по гарантированному пенсионному плану, но не может превышать пяти лет, начиная с даты заключения пенсионного договора гарантированного пенсионного плана. При этом, переменная часть вознаграждения фонда в соответствии с проектируемой статьей 36.48 удерживается из дохода **за год**, отраженного на пенсионных счетах ГПП в соответствии со статьей 36.46, предусматривающей иной период отражения. Кроме того, в составе сведений, отражаемых на пенсионном счете ГПП, в соответствии с проектируемой статьей 36.45 данные о размере дохода за год не указаны.  Представляется, что перечисленные положения проекта необходимо синхронизировать. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.47, п.2, пп.1 | Предлагается исключить слова «(далее - дата передачи)», поскольку в таком смысле дата передачи употребляется только для целей данного пункта 2, т.е. когда речь идет о передаче средств ГПП другому фонду для формирования пенсионных резервов ГПП. Для п.3 дата передачи будет иметь другое значение.  Также предлагается уточнить, что в законопроекте понимается под понятием «период фиксации»:  - 31 декабря года, в котором закончился пятилетний период с момента заключения пенсионного договора ГПП (после распределения инвестиционного дохода). Если это так, то как это согласуется с установленным ст.36.47 семидневным сроком для передачи фондом пенсионных резервов ГПП в другой фонд;  - дата окончания пятилетнего периода с момента заключения пенсионного договора ГПП (в таком случае, без учета инвестиционного дохода за последний год). |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.47, п.3 | В соответствии с законопроектом передача пенсионных резервов по ГПП при смене НПФ для начала выплат производится в срок, не превышающий 7 рабочих дней с даты направления участником ГПП Пенсионному оператору заявления о назначении пенсионной выплаты по ГПП иным фондом-участником. Полагаем, что 7 рабочих дней – слишком короткий срок, поэтому предлагается увеличить его до 30 дней для обеспечения комфортного вывода средств из доверительного управления по аналогии с наработанной практикой фондов по выплатам и переводам выкупных сумм по пенсионным договорам.  Одновременно возникает вопрос в части регламентации бизнес-процесса обращения участников в НПФ. В частности, помимо подачи заявления о начале выплат Пенсионному оператору, потребуется ли участнику направлять какой-либо пакет документов в НПФ? |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.49, п.1, пп.3 | Законопроектом, в частности, предусмотрена возможность назначения за счет средств ГПП негосударственной пенсии, в том числе пожизненной негосударственной пенсии, или пенсионной выплаты.  Следует предусмотреть формулу расчета и назначения пожизненной негосударственной пенсии по ГПП.  В законопроекте отсутствуют положения, регулирующие условия и порядок осуществления вышеуказанной выплаты. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.49, п.2 | Проектируемым пунктом 2 статьи 36.49 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ предполагается назначение выплаты по гарантированному пенсионному плану на основании обращения участника при наличии оснований для ее получения, но не ранее, чем со дня приобретения права на соответствующую выплату, и не позднее семи рабочих дней со дня обращения. Данная проектируемая норма содержит правовую коллизию, так как имеющиеся в ней условия не могут быть выполнены одновременно, например, в случае отсутствия у частника пенсионных оснований. Кроме того, срок 7 рабочих дней представляется недостаточным и требует продления, тем более, что срок, в который пенсионный оператор должен передать данное заявление фонду-участнику, проектом не установлен.  Данным проектируемым пунктом не установлен порядок и сроки подачи участником документов, подтверждающих право на назначение пенсии, в отсутствии которых практическая реализация рассматриваемых положений представляется затруднительной. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.50, п.1 | В законопроекте не учитываются специальные категории граждан, которые в соответствии с действующим законодательством приобретают право на назначение страховых пенсий ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста.  Не в полной мере проработан вопрос назначения и перерасчета пенсионной выплаты по гарантированному пенсионному плану.  Ст.36.50 не определяет срок, на который устанавливается выплата. Исходя из формулы «ПВ = ИНПП/180», можно сделать вывод, что выплата устанавливается на 15 лет (180 месяцев). Однако из описания обозначений в п.6 указанной статьи можно сделать вывод об установлении пенсии пожизненно, «где ПВн - пересчитанный размер пожизненной негосударственной пенсии».  В соответствии с формулой «ПВн = ИНППн/180», указанной в п.6 ст.36.50, в случае осуществления перерасчета размер пенсии будет уменьшаться.  Пример:  ПВ = ИНПП/180 = 270 000/180 = 1 500 – пенсия при установлении;  Результат размещения пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана за прошедший период фиксации 20 000.  Осуществлена выплат на сумму 40 000.  ПВн = ИНППн/180 = (270 000 + 20 000 - 40 000)/180 = 1388,88.  В случае если пенсионной выплаты по гарантированному пенсионному плану устанавливается на 15 лет, формулу необходимо дополнить:  ПВн = ИНППн / 180 – T,  где Т - количество произведенных выплат. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.50, п.4 | После вынесения решения о назначении единовременной выплаты по ГПП на пенсионном счете участника могут быть отражены дополнительные средств (например, взносы участника или работодателя, поступившие после обращения участника за выплатой или результаты инвестирования). В связи с этим необходимо дополнительно урегулировать порядок и случаи осуществления доплаты к единовременной выплате по ГПП. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.50, п.5 | С учетом того, что выплата может быть назначена с последнего числа любого месяца, например, 31.10 (дата обращения), а решение фонд должен вынести в течение 7 рабочих дней (т.е. не позднее 10.11.), соблюсти срок выплаты, указанный в пункте 5 (не позднее последнего рабочего дня месяца, начиная с месяца ее назначения, т.е. в нашем примере 31.10.), фонд не сможет. Поэтому предлагается сделать оговорку: «за исключением первой выплаты» либо иным образом учесть указанное выше замечание. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.51 | Проектируемая статья предусматривает возможность досрочной выплаты только для возмещения фактически понесенных расходов на дорогостоящее лечение. Полагаем, что целесообразнее предусмотреть возможность получения досрочной выплаты путем перечисления средств ГПП непосредственно медицинской организации, с которой участником ГПП заключен договор на осуществление дорогостоящего лечения, а не самому участнику.  Кроме того, возможность получения досрочной выплаты предусмотрена только на этапе накопления средств ГПП. Предлагается сохранить возможность ее получения и на этапе выплат, одновременно уточнив порядок обращения участника за досрочной выплатой.  Также данной статьей предусмотрена необходимость предоставления участником документов, подтверждающих наличие заболевание, однако конкретный перечень соответствующих документов законопроектом не установлен. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.52 | Проектируемая статья регулирует вопросы выплаты средств ГПП наследникам умершего участника. Так, предусмотрено, что средства ГПП включаются в состав наследства в размере по состоянию на дату назначения таких выплат. Однако не определено, каким образом определяется дата назначения. Обращение наследника за выплатой будет происходить с предъявлением соответствующего свидетельства о праве на наследство, в котором нотариус должен определить объем (размер) наследуемого в части ГПП имущества участника и долю наследника. Кроме того, поскольку обращение наследников за выплатой осуществляется через пенсионного оператора, необходимо определить порядок и сроки уведомления фонда-участника об обращении наследника, а также - куда наследник будет предъявлять подтверждающие документы (оператору или в фонд-участник). |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.52 | Не урегулирован вопрос списания ненаследуемых средств ГПП с пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения в случае смерти участника ГПП после назначения ему пожизненной негосударственной пенсии. Указанная ситуация приведет к неопределенности со статусом таких средств и вопросам с их списанием и использованием. В связи с этим предлагается дополнительно урегулировать вопросы, связанные с ненаследуемыми денежными средствами, образовавшимися на пенсионных счетах участников ГПП в связи с их смертью. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.53 | Предлагается предусмотреть, что требования к правилам осуществления деятельности пенсионного оператора не «могут быть», а «устанавливаются» Банком России. Также предлагается предусмотреть решение вопроса, за счет каких средств фонд-участник вправе покрывать расходы на оплату услуг пенсионного оператора. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.54 | Проектируемым пп.1 п.1 ст.36.54 Федерального закона № 75-ФЗ устанавливается обязанность пенсионного оператора администрировать пенсионные и «иные взносы». При этом из законопроекта не усматривается, о каких иных взносах идет речь. Аналогичная норма содержится в проектируемом п.6 ст.36.58.  Проектируемым пп.1 п.2 ст.36.54 предусматривается право пенсионного оператора осуществлять сбор и предоставление статистической и аналитической информации. При этом неясно, каким лицам может быть предоставлена соответствующая информация, а также вправе ли пенсионный оператор на основании данной нормы дополнительно запрашивать какую-либо информацию у фондов. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.55, п.1, пп.5 | Согласно проектируемому подпункту 5 пункта 1 статьи 36.55 Федерального закона № 75-ФЗ пенсионный оператор должен самостоятельно утверждать тарифы на свои услуги. Принимая во внимание тот факт, что законопроектом предусмотрено наличие только одного пенсионного оператора, а заключение договора на оказание услуг пенсионного оператора является обязанностью фондов-участников, возникает риск монопольного формирования тарифов.  Целесообразно установить конкретный механизм определения тарифов на услуги пенсионного оператора, в том числе обеспечив согласование указанных тарифов с ФАС России. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.57 | Предлагается конкретизировать функции (полномочия), права комитета пользователей услуг пенсионного оператора именно в Федеральном законе №75-ФЗ, а не предоставлять право установления соответствующих полномочий пенсионному оператору. |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.58, п.5,6 | Предлагается уточнить, кто является «плательщиком» денежных средств (пенсионных взносов), которому будет осуществляться их возврат, в ситуации, когда взносы удерживались из зарплаты участника, а перечислялись работодателем, а также в ситуации перечисления в качестве взноса средств пенсионных накоплений страховщиком.  Кроме того, необходимо уточнить:  - понятие «источник поступления средств» в п.6 данной статьи (страховщик, работодатель, участник);  - порядок перевода средств пенсионных накоплений в качестве пенсионного взноса по ГПП.  . |
|  | Ст.36.59 | Проектируемая статья определяет порядок получения сведений и (или) предоставление доступа к сведениям, содержащимся в реестре участников ГПП с использованием СМЭВ. Принцип работы СМЭВ заключается в получении и отправке сообщений (просмотр базы данных невозможен). В связи с этим предлагаем пункт 6 статьи 36.39 изложить в следующей редакции:  «6. О внесении или изменении ранее внесенных сведений в реестр участников гарантированного пенсионного плана, предусмотренный пунктами 9-16 части 2 настоящей статьи, пенсионный оператор не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения или изменения соответствующих сведений, уведомляет участника гарантированного пенсионного плана с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.  О внесении или изменении ранее внесенных сведений в реестр участников гарантированного пенсионного плана, предусмотренных пунктами 1, 8, 11, 12, 15, 17 части 2 настоящей статьи, пенсионный оператор не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения или изменения соответствующих сведений, уведомляет фонд-участник, с которым участник гарантированного пенсионного плана заключил пенсионный договор гарантированного пенсионного плана, через систему межведомственного электронного взаимодействия.». |
|  | Ст.1, п.19, Ст.36.60 | Проектируемой статьей предполагается распространение действия Федерального закона от 28.12.2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» на отношения по гарантированному пенсионному плану. Аналогичная норма содержится в п.1 ст.4 законопроекта.  Данная юридическая конструкция представляется некорректной, поскольку предусматривает распространение правоотношений, вытекающих из иной правовой категории, предполагающей иной порядок функционирования, и являющейся частью публично-правой системы, на гражданско-правовые отношения. Принятие данной нормы в рассматриваемой редакции породит многочисленные проблемы ее практического применения. Так, например, не ясен механизм постановки на учет в системе гарантирования негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих в настоящее время исключительно деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, порядок определения размера гарантийных взносов, включая исчисление базы для их уплаты, условия гарантирования прав участников в системе гарантирования и т.д. |
|  | Ст.5 | В связи с тем, что даты «фиксинга» определяются/считаются от даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании, а не от даты его заключения, абз.3 ст.5 законопроекта предлагается изложить в следующей редакции: «в котором истекает пятилетний срок вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании». |
|  | Ст.5 | Законопроектом не устанавливается порядок осуществления передачи застрахованными лицами, осуществлявшими формирование пенсионных накоплений, сформированных пенсионных накоплений в качестве пенсионного взноса в рамках пенсионного договора ГПП, в частности, взаимоотношения ПФР и пенсионного оператора в процессе такой передачи, а также отсутствуют корреспондирующие изменения в иные федеральные законы от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и т.д. |