



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

123022, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42, эт.4, пом.1, ком.1
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

«12» февраля 2021 г. № 36

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Илья Владимирович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ, Фонд) Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) и подзаконных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), просит Вас дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Обязан ли НПФ осуществлять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, являющихся доходом от размещения средств пенсионных резервов, подлежащих начислению на именной пенсионный счет получающего участника, включенного в Перечень РФМ?

В соответствии со ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные

основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень (далее - Перечень РФМ).

Согласно п. 2 Информационного письма Банка России от 29.12.2014 г. №25, а также дополнительным разъяснениям Банка России в адрес НАПФ (письмо от 11.06.2015 г. №12-1-5/1338), если вкладчик, являясь клиентом НПФ, стал фигурантом Перечня РФМ, у НПФ отсутствует обязанность принимать меры по замораживанию (блокированию) пенсионных резервов, сформированных до того, как вкладчик был включен в соответствующий перечень. Вместе с тем в отношении последующих пенсионных взносов, принимаемых от такого вкладчика, НПФ должны применяться меры по их замораживанию (блокированию).

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами (в том числе для выплаты негосударственной пенсии).

Согласно п. 2 ст. 18 Федерального закона №75-ФЗ пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Света директоров (наблюдательного совета) Фонда.

Доход от размещения пенсионных резервов распределяется Фондом на пенсионные счета участников ежегодно по итогам отчетного года.

Пенсионный счет не является расчетным счетом, это форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом №75-ФЗ сведения об участниках, вкладчиках и застрахованных лицах.

Таким образом, операция по распределению дохода не является операцией с денежными средствами вкладчика (участника).

Просим разъяснить, правилен ли вывод, что денежные средства, являющиеся доходом от размещения средств пенсионных резервов, подлежащие начислению на именной пенсионный счет участника, не должны быть заблокированы (заморожены).

2. Обязан ли НПФ направлять в уполномоченный орган сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю по коду 7002, по факту начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов на именной пенсионный счет получающего негосударственную пенсию участника, включенного в Перечень?

Согласно ст. 3 Федерального закона №75-ФЗ пенсионный счет – это форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом №75-ФЗ сведения об участниках, вкладчиках и застрахованных лицах.

Пенсионный счет не является расчетным счетом, на нем не аккумулируются денежные средства.

Операция по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов не является операцией с денежными средствами вкладчика (участника).

В связи с изложенным просим разъяснить, является ли правильным вывод, что НПФ не обязан направлять ФЭС по коду 7002 в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ по факту начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов на именной пенсионный счет получающего негосударственную пенсию участника, включенного в Перечень РФМ.

3. При начислении дохода по результатам деятельности Фонда на основании решения Совета директоров может ли НПФ произвести перерасчет негосударственной пенсии?

В случае если доход от размещения средств пенсионных резервов не подлежит замораживанию (блокированию) в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона 115-ФЗ, можно ли сделать вывод, что НПФ вправе осуществить перерасчет негосударственной пенсии участнику с учетом начисленного дохода.

Выражаем надежду на наше дальнейшее конструктивное взаимодействие с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

И.о.президента НАПФ



С.Н.Эрлик