



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Саморегулируемая организация
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов (НАПФ)

От _____ № _____
23.03.2021 12-4-2/1284
на _____ от _____

ИНН 5035019523

О применении мер по
замораживанию (блокированию)

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) от 12.02.2021 № 36 и сообщает следующее.

Исходя из требований Федерального закона № 75-ФЗ¹, средства, которые были предоставлены негосударственному пенсионному фонду (далее - НПФ) вкладчиком (участником), который на момент такого предоставления не были фигурантами Перечня экстремистов², становятся собственностью НПФ и обеспечивают цели функционирования фонда и его взаимодействия с вкладчиками (участниками) в случаях, определенных в указанном Федеральном законе № 75-ФЗ.

Учитывая, что процедуры блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 2 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ³ не распространяются на пенсионные

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вх. № 79 от 23.03.21

выплаты, а также исходя из системного толкования указанной нормы Федерального закона № 115-ФЗ, полагаем что требование по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества в рассматриваемом случае не распространяется также на средства, за счет которых были сформированы пенсионные резервы и накопления, внесенные физическими лицами, которые на момент их внесения не были фигурантами Перечня экстремистов.

Кроме того, принимая во внимание положения пунктов 2 и 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ и, учитывая, что отражение НПФ на именном пенсионном счете участника - фигуранта Перечня экстремистов начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов осуществляется без участия указанного клиента (клиент не является стороной по операции), у НПФ отсутствует обязанность по документальному фиксированию и представлению сведений о таком отражении в уполномоченный орган по коду операции 7002⁴.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

⁴ Код операции 7002 «Операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренная подпунктами 1 и 2 пунктами 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ».