



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

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

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов (НАПФ)

ИНН 5035019523

От 29.08.2018 12-3-5/6720

на ОТ

О применении нормативных
актов Банка России

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) № 181 и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями давать толкования по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем, считаем возможным сообщить мнение Департамента по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием нормативных правовых актов.

По разделу 1 обращения отмечаем, что, исходя из положений статьи 33 Федерального закона № 75-ФЗ¹, реорганизация негосударственного пенсионного фонда (далее – Фонд) в форме, предполагающей создание нового Фонда, не предусматривает заключение таким Фондом новых пенсионных договоров с вкладчиками реорганизуемого Фонда. При реорганизации указанные договоры переходят к новому (реорганизованному) Фонду в полном объеме, то есть ранее заключенные договоры сохраняют свою силу.

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

2417
от 30.08.18

Таким образом, у нового Фонда не возникает обязанности проводить идентификацию клиентов, договоры с которыми были переданы ему из реорганизуемого Фонда (принявшего таких клиентов на обслуживание).

В рассматриваемом случае анкеты клиентов, составленные реорганизуемым Фондом и содержащие установленные им идентификационные сведения о клиентах, передаются в рамках реорганизации в новый Фонд.

С учетом изложенного, Департамент поддерживает позицию НАПФ о том, что дата начала отношений с клиентом, зафиксированная в анкете (досье) клиента, передаваемой из реорганизованного Фонда в новый Фонд, остается неизменной. При этом полагаем, что дата оформления анкеты не меняется.

Вместе с тем отмечаем, что в соответствии с пунктом 2.5 Положения № 444-П² форма анкеты (досье) клиента и (или) порядок ведения анкеты (досье) клиента определяется некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ³. При этом по усмотрению некредитной финансовой организации в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения, помимо приведенных в пунктах 1-6 приложения 3 к Положению № 444-П (в том числе дата акта приема-передачи анкет (досье) клиентов реорганизуемого Фонда).

Также отмечаем, что в целях исполнения подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Фонд обязан обновлять сведения (информацию) о клиентах в объеме, полученном при их первичной идентификации / упрощенной идентификации с периодичностью, установленной указанной нормой Федерального закона № 115-ФЗ.

По мнению Департамента, начало периода времени для обновления сведений о клиенте новым Фондом определяется датой принятия клиента

² Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

на обслуживание / датой предыдущего обновления сведений о клиенте реорганизуемым Фондом.

Сроки, в рамках которых Фонду следует обновлять сведения о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, установлены подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и не зависят от определенной Фондом формы анкеты (досье) клиента, в которой они фиксируются.

Ответы на вопросы раздела 2 обращения «О направлении уведомления о замещении в Банк России» прорабатываются с другими структурными подразделениями Банка России и будут направлены дополнительно.

Директор Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля



Ю.А. Полупанов