



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

Первому заместителю
Председателя Банка России
С.А. Швецову

119049, Москва, Ленинский пр-т, д.9

«13» июня 2016 г. № 158

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и просит учесть нижеследующие предложения по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 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» (далее – Проект).

1. В пункте 1.2. Проекта целесообразно исключить слова: «не являющееся непосредственно участником операции».

2. Предлагается дополнить Проект пунктом 1.1.2:

«1.2. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при заключении некредитными финансовыми организациями, договоров, операций, по которым сумма не превышает 40 000 рублей либо сумма в иностранной валюте, эквивалентная 40 000 рублей (за исключением случаев, когда у работников некредитных финансовых организаций, возникают подозрения, что данный договор заключается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) и проводятся с использованием российских кредитных организаций».

3. Абзац третий пункта 1.4. Проекта, по нашему мнению, было бы целесообразно изложить в следующей редакции:

«в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале, органом государственной власти иностранного государства, Банком России».

4. Последний абзац пункта 1.4. Проекта предлагается изложить в следующем виде:

«Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта, за исключением лиц,

являющихся государственными гражданскими служащими или гражданскими служащими субъекта Российской Федерации».

5. В пункте 1.6. Проекта во втором абзаце Ассоциация считает избыточной дополнительную обязанность «обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев».

В соответствии с Положением Банка России № 445-П от 15.12.2014 «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» оценка риска проводится в отношении всех клиентов, а негосударственные пенсионные фонды обязаны включить в программу управления риском порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента, порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента. Учитывая факторы, влияющие на оценку риска клиента, предусмотренные приложением 2 к Положению № 445-П, очевидно, что пересмотр присвоенного клиенту при идентификации уровня риска осуществляется не только при обновлении идентификационных сведений о клиенте, но и в процессе мониторинга совершаемых клиентом операций, при обновлении Перечня экстремистов, при принятии Межведомственной комиссией решения о замораживании (блокировании) денежных средств лица и т.д.

6. Также предлагаем абзац 5 п. 1.6. Проекта дополнить словами: «за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, а также операций по выплате негосударственной пенсии, накопительной пенсии, осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений».

При поступлении в НПФ средств пенсионных накоплений в пользу застрахованного лица фактически осуществляется операция в пользу клиента. При этом, нужно учитывать специфику деятельности по обязательному пенсионному страхованию – в рамках исполнения договора ОПС фонды получают из Пенсионного фонда России или других НПФ средства пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц без какого-либо распоряжения самого застрахованного лица. Кроме того, в соответствии с Информационным письмом ЦБ РФ от 29.12.2014 № 25, письмом Банка России от 11.06.2015 № 12-1-5/1338 «О разъяснении Информационного письма № 25» у НПФ отсутствует обязанность принимать меры по замораживанию (блокированию) пенсионных накоплений, переводимых в иной НПФ или ПФР, а также получаемых пенсионных накоплений (т.е. уже когда застрахованное лицо является фигурантом Перечня экстремистов). В соответствии с п. 2.4 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ фигурант Перечня экстремистов вправе получать пенсию. В то же время, в соответствии с п. 4 вышеуказанного Информационного письма Банка России при непредоставлении клиентом требуемой фондом информации НПФ вправе отказать клиенту в выполнении распоряжения о проведении операции. Таким

образом, прослеживается несоразмерность последствий: фигурант Перечня экстремистов продолжает получать негосударственную пенсию, а участнику, своевременно не предоставившему информацию в целях обновления сведений, может быть отказано в совершении операции.

7. Абзац 6 пункта 1.6 Проекта предлагаем изложить в следующем виде:
«со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или представителем клиента».

8. Абзац 3 пункта 1.12. Проекта предлагается изложить в следующей редакции:

«Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложении 3 к настоящему Положению, фиксируются в анкете (досье) клиента, представляющей собой информацию, отдельный документ или комплект документов, хранящиеся на бумажном и (или) электронном носителе.».

Имеется в виду приведение абзаца в соответствие с абзацем 4 пункта 2.5. и пунктом 2.6. Положения № 444-П в части содержания анкеты как совокупности сведений и документов, а не только документов.

9. Наименование главы 3 действующей редакции Положения № 444-П предлагаем после слов «управляющей компанией» дополнить словами «негосударственным пенсионным фондом».

10. Также предлагается дополнить главу 3 Положения № 444-П пунктами 3.3. и 3.4. в следующей редакции:

«3.3. Негосударственные пенсионные фонды вправе не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в случае проведения упрощенной идентификации клиентов по договорам об обязательном пенсионном страховании.

3.4. Негосударственные пенсионные фонды вправе не обновлять сведения о клиентах, находящихся на обслуживании по условиям договора об обязательном пенсионном страховании, в случае представления таких сведений в реестрах застрахованных лиц из Пенсионного фонда Российской Федерации».

Предложение основано на том, что негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, обязаны включать в договоры об обязательном пенсионном страховании такие же сведения о застрахованных лицах, что и в Едином реестре застрахованных лиц Пенсионного фонда Российской Федерации.

11. В приложении 1 действующей и предлагаемой Проектом редакции Положения № 444-П предлагаем исключить следующие пункты по причине избыточности запрашиваемых сведений для некредитных финансовых организаций:

Пункт 11. Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя».

Пункт 13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа на котором основаны полномочия представителя клиента».

Пункт 14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности».

Пункт 17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента».

12. В действующей редакции Положения № 444-П в приложении 2 пункт 2.5. предлагаем изложить в следующей редакции:

«2.5 Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) либо **полученные из официальных источников, расположенных в сети «Интернет»**; и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), **полученные из официальных источников, расположенных в сети «Интернет»**, проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиентом юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств)».

13. Представленное в Проекте дополнение подпункта 2.6. приложения 2 Положения № 444-П предлагается исключить, так как некредитная финансовая организация не имеет возможности определить деловую репутацию организации, имеющую особенности своей работы (выполняющую лицензионную деятельность).

14. Предлагаемое Проектом дополнение приложения 2 подпунктом 2.7., по нашему мнению, целесообразно исключить, так как некредитная финансовая организация не имеет возможности определить или проверить информацию клиента в отношении источника происхождения денежных средств клиента.

15. Вносимый Проектом подпункт 2.9. приложения 2 Положения № 444-П также предлагается исключить по вышеизложенной причине.

16. Предлагаемый Проектом подпункт 2.11. приложения 2 целесообразно дополнить словами «в том числе полученные из официальных источников, расположенных в сети «Интернет».

17. Пункт 3 Проекта предлагается изложить в следующей редакции:

«3. По истечении 30 дней со дня вступления в силу настоящего Указания объем сведений и документов, собираемых в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, должен соответствовать требованиям настоящего Указания.

Анкеты (досье) клиентов, принятых на обслуживание до дня вступления в силу настоящего Указания, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящего Указания при очередном обновлении сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. В случае, если обновление сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах осуществляется некредитной финансовой организацией до истечения срока, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, анкеты (досье) клиентов, принятых на обслуживание до дня вступления в силу настоящего Указания, могут быть приведены в соответствие с требованиями настоящего Указания при следующем обновлении сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах».

В связи с изменением и дополнением перечня сведений, устанавливаемых в отношении клиентов, некредитным финансовым организациям потребуется осуществить существенную переработку правил внутреннего контроля, анкет клиентов, а также внести изменения в базы данных, связанные с формированием анкет и хранением сведений, полученных при идентификации клиентов.

18. Пункт 5 приложения 3 действующей редакции Положения № 444-П предлагается изложить в следующей редакции.

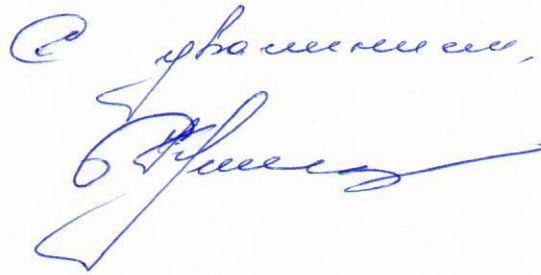
«5. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента».

19. Пункт 6 приложения 3 действующей редакции Положения № 444-П целесообразно изложить в следующей редакции:

«6. Сведения о наличии (отсутствии) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму».

Фиксирование сведений о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) накладывает значительную дополнительную нагрузку на программное обеспечение Фонда. Предлагается в электронном виде хранить информацию о текущем наличии (отсутствии) информации по клиенту о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Ассоциация выражает надежду на углубление конструктивного взаимодействия с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'К.С. Угрюмов', written in a cursive style.

К.С.Угрюмов