



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](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

« 11 » октября 2017 г. № 304

Заместителю Председателя  
Банка России

В.В.Чистюхину

119991, ГСП-1, Москва,  
Ленинский пр-т, 9

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и направляет предложения и комментарии Ассоциации по проекту Указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», представляемые в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия проекта.

Выражаем надежду на включение предложений Ассоциации в проект Указания и наше дальнейшее плодотворное взаимодействие.

Приложение: Предложения и комментарии Ассоциации на 3 л в 1 экз.

*С уважением,*

К.С.Угрюмов

Исп.: М.В.Беляева  
(495) 287-85-78

Предложения и комментарии по проекту Указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», представляемые в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия проекта

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1	Преамбула 3 абзац	Предлагается следующая формулировка абзаца 3 Преамбулы: «должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения <b>негосударственного пенсионного фонда или лица, осуществляющего деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков негосударственного пенсионного фонда, разработке внутренних документов негосударственного пенсионного фонда, предусмотренных Указанием 4060-У, по контролю за соответствием риска установленным негосударственным пенсионным фондом ограничениям риска</b> ) (далее – лицо, ответственное за систему управления рисками) в негосударственном пенсионном фонде».	Учитывая тот факт, что в соответствии с Указанием Банка России от 04 июля 2016 года №4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» (далее – Указание 4060-У) лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда (пункт 1.3. Указания 4060-У), а также учитывая, что Банк России в рамках рассматриваемого проекта имеет ввиду руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за оценку рисков, то во избежание неоднозначного толкования в части определения круга лиц, на которых будут распространяться положения рассматриваемого проекта, предлагаем новую редакцию данного абзаца
2	Преамбула 4 абзац	Предлагается следующая формулировка абзаца 4 Преамбулы: «работник негосударственного пенсионного фонда или его филиала, в должностные обязанности которого входят функции непосредственно связанные с <b>подготовкой и осуществлением операций на финансовом рынке от имени или в интересах негосударственного пенсионного фонда</b> (далее – специалист негосударственного пенсионного фонда)».	Во избежание неоднозначного толкования в части определения круга лиц, на которых будут распространяться положения рассматриваемого проекта, предлагаем новую редакцию данного абзаца
3	Пункты 2.2.3, 2.4	Предлагается исключить требования о наличии квалификационного аттестата в отношении должностных лиц негосударственных пенсионных фондов, оставив только требования к уровню образования и стажу работы в сфере финансовых рынков.	Требования действующей редакции проекта являются избыточными, так как фактически уравнивают требования, предъявляемые к работникам отдельных структурных подразделений негосударственного пенсионного фонда, с требованиями, предъявляемыми к единоличному исполнительному органу негосударственного пенсионного фонда. При этом обращается внимание на факт дискриминации негосударственных пенсионных фондов по сравнению с кредитными

			<p>организациями в части требований, предъявляемых к руководителям служб управления рисками: предлагаемый проект устанавливает к соответствующим сотрудникам негосударственных пенсионных фондов требования более жесткие, чем требования к соответствующим сотрудникам кредитных организаций, при том, что кредитные организации осуществляют деятельность на рынке ценных бумаг, а негосударственные пенсионные фонды такую деятельность самостоятельно не осуществляют.</p>
4	пункт 2.8 абзац 2	<p>Предлагается предусмотреть указание на то, что под временным назначением на должность понимается назначение на соответствующую должность временно, но на срок более 2 месяцев; а под временным возложением/исполнением обязанностей – исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника сроком менее 2 месяцев.</p>	<p>Из текста проекта не вполне ясно, что понимается под временным исполнением обязанностей, т.к. в пояснительной записке к проекту говорится о том, что его положения распространяются на лиц, временно исполняющих соответствующие должностные обязанности сроком более двух месяцев, тогда как в нормах проекта указание на временное исполнение обязанностей соответствующих лиц отсутствует, но в самом проекте упоминается, что «...сведения о должностных лицах, временно (менее двух месяцев) исполняющих обязанности, в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов не вносятся».</p>
5		<p>Предлагается предусмотреть в нормах проекта положения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о распространении/нераспространении установленных квалификационных требований на лиц, занимающих должности лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок более 2 месяцев);</li> <li>- о необходимости уведомления Банка России о назначении лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок более 2 месяцев);</li> <li>- о распространении/нераспространении установленных квалификационных требований на лиц, выполняющих функции лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок менее 2 месяцев);</li> <li>- о необходимости уведомления Банка России о возложении функций лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок менее 2 месяцев), в том числе о необходимости уведомления Банка России о возложении соответствующих функций в случаях временного отсутствия лиц, назначенных на соответствующие должности (отпуск, временная нетрудоспособность и т.д.).</li> </ul>	<p>На практике возникает вопрос о необходимости соответствия установленным требованиям лиц, назначаемых на соответствующие должности/выполняющих соответствующие функции временно как на срок более двух месяцев, так и на срок менее двух месяцев, в связи с чем было бы нелишним внести предложенные положения в проект Указания.</p>
6		<p>Необходимо уточнить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила осуществления негосударственным пенсионным фондом оценки соответствия лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица и специалиста фонда в</li> </ul>	

		<p>части указания на время осуществления такой оценки: она должна осуществляться до назначения на должность или при назначении на должность, а также предусмотреть периодичность осуществления соответствующей оценки в период выполнения соответствующих функций,</p> <p>- периодичность представления информации о наличии/отсутствии судимости (учитывая сроки действия официальных документов (справок), содержащих соответствующую информацию).</p>	
7		<p>Необходимо согласовать друг с другом п.2.8 и п.2.11 проекта.</p>	<p>Пунктом 2.8 проекта предусмотрено, что Департамент допускает информацию о назначенных на соответствующие должности лицах <b>не позднее трех рабочих дней</b>, следующих за днем получения уведомления фонда о назначении соответствующего лица, а пункт 2.11 проекта предусматривает, что документы о назначенных лицах рассматриваются Департаментом в <b>течение 30 дней</b> со дня их получения. Таким образом, из данных норм следует, что Департамент включает в реестр информацию, достоверность которой им не проверена.</p>
8		<p>В Анкете пункт 8 (информация о знании иностранных языков), пункт 9.4 (сведения о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата) и пункт 9.5 (информация об ИНН) Анкеты необходимо исключить.</p>	<p>В Анкету (приложение 2 к проекту) необходимо включать сведения о физическом лице, которые будут подтверждать информацию о его соответствии квалификационным требованиям, к тому же касательно п.9.4 из норм проекта не следует, кто может выступать в качестве таких лиц и на каком основании предоставляется информация об этих лицах в отсутствие их согласия.</p>
9		<p>В Анкету предлагается включить пункт «Дополнительные сведения (если есть) о наличии квалификационных аттестатов, в т.ч. международных сертификатов.</p>	<p>Подтверждением квалификации специалиста может быть не только российский, но и международный сертификат в случае наличия такого сертификата (что может быть дополнением к информации, но не обязательным требованием в соответствии с п.3 данной таблицы).</p>