



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)

«23» марта 2017 г. № 67

Заместителю

Председателя Банка России

В.В. Чистюхину

119049, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 9

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) выражает Вам свое почтение и информирует, что 23.01.2017 г. Ассоциация направляла в адрес Банка России письмо (исх. № 14; прилагается) с предложениями по доработанному Банком России проекту Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций, однако вплоть до настоящего времени ответа на данное письмо получено не было.

В связи с этим прошу Вас повторно рассмотреть вышеупомянутое обращение и уведомить Ассоциацию об итогах этого рассмотрения в любой удобной форме.

Копия данного письма также направлена Вам по электронной почте.

Выражаю надежду на продолжение нашего конструктивного сотрудничества с Банком России.

Приложение: Письмо НАПФ в Банк России на 5 стр. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров

8-495-287-85-78

### Предложения НАПФ к проекту Концепции

1. В пункте 1.1.2 проекта Концепции, по нашему мнению, целесообразно подробнее раскрыть понятие «защищенность интересов (целей НФО) в информационной сфере».
2. В пункте 2.4 проекта Концепции минимальные квалификационные требования к службе внутреннего контроля (СВК) и службе внутреннего аудита (СВА) закрепляются в нормативных актах Банка России, что противоречит статье 6.2 Федерального закона №75-ФЗ, которой в настоящее время установлены данные требования.
3. В пункте 2.10 проекта Концепции дается возможность подчинения внутреннего контроля единоличному исполнительному органу, что не соответствует требованиям пункта 2 статьи 6.3 Федерального закона №75-ФЗ о независимости внутреннего контроля от исполнительных органов.
4. Пункт 2.11 проекта Концепции предоставляет возможность передачи функции внутреннего контроля на аутсорсинг, что противоречит пункту 1 статьи 6.2. Федерального закона №75-ФЗ, согласно которому функции контролера осуществляются лицом, находящимся в штате организации.
5. Указанные в разделе «Термины и определения» проекта Концепции понятия *система внутреннего контроля* и *система органов внутреннего контроля* не закреплены в Федеральном законе №75-ФЗ.
6. Представленное в разделе «Термины и определения» проекта Концепции понятие внутреннего контроля (*Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая системой органов внутреннего контроля*) противоречит пункту 2 статьи 6.3. Федерального закона №75-ФЗ, согласно которому внутренний контроль осуществляется должностным лицом (далее - контролер) или отдельным структурным подразделением (далее - служба внутреннего контроля).

7. В пункте 3.1.3 необходимо раскрыть понятие «тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности НФО» или же дать ссылку на соответствующие методики.

8. В пункте 5.2 дается ссылка на требования Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» применительно к НПФ, в то время как он не распространяет свое действие на НПФ.

9. Пункт 7.1 проекта Концепции содержит положения об обязательной оценке системы внутреннего контроля. Объем оценки определяется органами управления, результаты предоставляются Совету директоров (иному органу управления). Требуется раскрытие и уточнение понятия «оценки» системы внутреннего контроля - имеет ли указанная оценка отношение к оценке работников службы внутреннего контроля/службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями трудового законодательства и Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

Кроме того, пункт 7.1 проекта Концепции не содержит указаний на то, какие подразделения осуществляют указанную оценку. В случае, если положения пункта 7.1 подразумевают оценку системы внутреннего контроля, осуществляемую службой внутреннего аудита в соответствии с пунктом 3.1.1 проекта Концепции, предлагаем дополнить пункт 7.1 ссылкой на пункт 3.1.1 проекта Концепции. При этом, поскольку служба внутреннего аудита является согласно проекту Концепции также и органом внутреннего контроля, следует, что служба внутреннего аудита будет осуществлять оценку и мониторинг деятельности, в том числе, самой себя.

10. Несмотря на то, что Общие положения проекта Концепции содержат указание на рекомендательный характер Концепции, из представленной редакции проекта Концепции усматривается, что отдельные ее положения являются императивными. Например, положения пункта 2.2, в котором говорится, что наличие СВК и СВА является обязательным для всех НФО, а также требования пункта 7.1, содержащие положения об обязательной оценке СВК. Представляется,

что наличие указанных императивных норм повлечет за собой противоречия в практике применения документа.

11. В пункте 8.1 сказано, что Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля НФО на основании отчета о системе внутреннего контроля, в то время как данная форма отчетности не установлена законодательными или нормативными актами для НПФ, что влечет риски произвольного толкования.

12. В пункте 2.1.4 к работникам, осуществляющим внутренний контроль в НФО, относятся следующие подразделения и работники:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс);
- Структурное подразделение или СДЛ, занимающееся контролем в сфере ПОД/ФТ;
- Специальное должностное лицо или структурное подразделение, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;
- Актуарий или актуарная служба.

Считаем такое количество подразделений избыточным и предлагаем объединить функционал Комплаенс (СВК), ПОД/ФТ и осуществление контроля за неправомерным использованием инсайдерской информацией и (или) манипулированию рынком.

13. В соответствии с Главой 3 Концепции, СВА (внутренний аудитор) выполняет следующие задачи:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

Выполнение данных задач (предполагающих надзорные функции) СВА противоречит пункту 3 Приказа ФСФР РФ от 03.06.2008 № 08-23/ПЗ-Н «Об

утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» (Зарегистрированного в Минюсте РФ 01.07.2008 №11919) в части независимости, беспристрастности и объективности контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля.

14. Указанные в Главе 3 Концепции функции СВК противоречат пункту 2 статьи 6.3. Федерального закона №75-ФЗ, а именно:

2.2. В соответствии с положениями Приказа ФСФР РФ от 03.06.2008 № 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» (Зарегистрированного в Минюсте РФ 01.07.2008 №11919) Служба внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда не участвует в разработке внутренних документов, указанных в главе 3 Концепции, направленных на:

- противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- противодействие мошенничеству (внешнему и внутреннему);
- выявление конфликта интересов и управление им в деятельности негосударственного пенсионного фонда;
- контроль соблюдения правил и реализации программ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль соблюдения правил/порядка доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;
- информирование и обучение работников негосударственного пенсионного фонда в отношении регуляторного риска, а также значения функции внутреннего контроля в НПФ.

15. Проект Концепции вводит понятие 3-х линий защит: на уровне работников - владельцев рисков, комплаенс-контроль (контроль соблюдения НПФ регуляторных требований) и проверка эффективности всех видов контролей на высшем уровне.

При этом в рамках действующего законодательства и сложившей практики все три линии защиты уже в той или иной степени реализованы в НПФ: 1 и 2 - за счет работы СВК и Службы по управлению рисками, 3-я линия защиты реализуется на уровне Совета директоров через функционирование подконтрольной ему Ревизионной комиссии (Ревизора).

С учетом вышеизложенного можно заключить, что в НПФ как в одной из форм некредитных финансовых организаций предлагаемые Концепцией механизмы уже в той или иной степени реализованы (в отличие от иных видов НФО). На наш взгляд, существующая модель должна быть учтена при дальнейшей разработке Концепции применительно к НПФ.

16. Кроме того, введение в соответствии с проектом Концепции новой «линии защиты», представленной функцией внутреннего аудита, породит для НФО, в частности для НПФ, дополнительные расходы, которые и так довольно велики с учетом всех требований, предъявляемых к деятельности НПФ на текущий момент. В то же время, никаких законодательных изменений в части представления, например, для НПФ, дополнительной возможности пополнения собственных средств, не предлагается.