



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

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

«24» декабря 2018 г. № 380

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля

Банка России

Полупанову Ю.А.

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Юрий Алексеевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) просит Вас дать разъяснения по нижеприведенным вопросам.

1. О проведении проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень ФРОМУ

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ Федеральным законом от 23.04.2018 № 90-ФЗ и вступившими в силу 23.07.2018 г., в сферу применения Федерального закона № 115-ФЗ включены мероприятия по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ФРОМУ).

В соответствии с п.6 ст.7.5 Федерального закона № 115-ФЗ НПФ обязан не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень ФРОМУ, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

1.1. Первый Перечень ФРОМУ опубликован Росфинмониторингом 07.11.2018 г.

Просим разъяснить, правильно ли понимать, что первая трехмесячная проверка клиентов в соответствии с п.6 ст.7.5 Федерального закона № 115-ФЗ должна быть проведена в срок до 07.02.2018 г.?

1.2. Порядок информирования уполномоченного органа о результатах трехмесячной проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень ФРОМУ, в настоящее время Банком России не установлен.

Вправе ли фонд для направления информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень ФРОМУ, использовать форму ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (согласно приложению к Указанию Банка России от 15.12.2014 г. № 3484-У)?

1.3. Согласно пп.7 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ фонд не реже одного раза в 3 месяца осуществляет проверку наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Проверка проводится согласно перечням организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечням лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной Комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества.

Просим разъяснить, вправе ли фонд направить информацию о проведенной проверке в соответствии с пп.7 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ и в соответствии с п.6 ст.7.5 Федерального закона № 115-ФЗ (проверка по перечню ФРОМУ) в одном ФЭС или же фонд обязан направить отдельное ФЭС по каждому основанию?

1.4. В Перечне ФРОМУ, опубликованному Росфинмониторингом 07.11.2018 г., данные лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, содержатся на латинице.

Просим разъяснить, правильно ли понимать, что, в случае, если клиентская база НПФ ведется на русском языке, фонду для проведения проверки необходимо произвести транслитерацию данных, содержащихся в Перечне ФРОМУ, с латиницы на кириллицу? В случае необходимости осуществления транслитерации, какую систему

транслитерации должен использовать Фонд (ISO 9-1995, ГОСТ 7.79-2000, ГОСТ Р 52290-2004 и пр.)?

2. О применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества на основании Перечня ФРОМУ

2.1. Согласно п.5 ст.7.5 Федерального закона № 115-ФЗ фонд обязан применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган.

В Перечне ФРОМУ содержится набор данных, недостаточный для идентификации лиц, в отношении которых принимается решение. Например, в отношении физического лица указаны только Ф.И.О. В такой ситуации фондом не может быть сделан однозначный вывод о том, что лицо, указанное в Перечне ФРОМУ, идентично лицу, являющемуся клиентом фонда.

Просим разъяснить, вправе ли НПФ не применять меры по блокированию (замораживанию) денежных средств клиента в случае, если данных в Перечне ФРОМУ недостаточно для принятия однозначного решения о том, что клиент фонда и лицо, указанное в Перечне ФРОМУ, – это одно и то же лицо (например, в Перечне ФРОМУ содержатся только Ф.И.О. / Ф.И.О. и год (года) рождения физического лица)? При совпадении каких данных клиента НПФ со сведениями, содержащимися в Перечне ФРОМУ, фонд обязан принять меры согласно п.5 ст.7.5 Федерального закона № 115-ФЗ?

2.2. В соответствии с п.5 ст.7.5. Федерального закона № 115-ФЗ НПФ обязан применять меры по блокированию (замораживанию) денежных средств лиц, включенных в Перечень ФРОМУ.

В соответствии с разъяснениями Банка России, предоставленными НАПФ по порядку применения Информационного письма Банка России от 29.12.2014 г. № 25 в

отношении блокирования (замораживания) денежных средств вкладчиков, включенных в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму (запрос НАПФ и ответ Банка России прилагается):

- если вкладчик в момент заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения является организацией или физическим лицом, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму, то НПФ обязан применять меры по замораживанию (блокированию) всех пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиком (ответ по п.1 четвертого вопроса);

- если вкладчик, являясь клиентом НПФ, стал фигурантом перечня, у НПФ отсутствует обязанность применять меры по замораживанию (блокированию) пенсионных взносов, сформированных до того, когда вкладчик был включен в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму (ответ по п.2 четвертого вопроса).

Просим разъяснить, вправе ли фонд руководствоваться данными разъяснениями при осуществлении замораживания (блокирования) денежных средств вкладчиков по негосударственному пенсионному обеспечению, включенных в Перечень ФРОМУ?

3. О порядке выплат негосударственных пенсий физическим лицам – фигурантам Перечня ФРОМУ

В соответствии с пп.2 п.2.4 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с п. 7 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в

целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Правильно ли понимать, что фонд не вправе осуществлять выплату негосударственных пенсий физическим лицам – фигурантам Перечня ФРОМУ до момента получения информации об их исключении из Перечня/об отмене применяемых мер?

4. О дате начала отношений с клиентом

В соответствии с Положением Банка России от 12.12.2014 г. № 444-П, в анкете клиента фиксируется дата начала отношений с клиентом.

Просим разъяснить, в случае, если клиентом был заключен договор с НПФ, впоследствии расторгнутый (отношения с фондом прекращены), а через определенный период времени клиентом заключен новый договор с фондом, какую дату следует указывать в качестве даты начала отношений – дату первого прекращенного договора с фондом или дату нового действующего договора?

В соответствии с Федеральным законом от 18.04.2018 № 69-ФЗ, деятельность фондов по обязательному пенсионному страхованию (далее – ОПС) исключена из Федерального закона № 115-ФЗ. Просим разъяснить, если после исключения деятельности по ОПС из Федерального закона № 115-ФЗ клиент по ОПС заключает с фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения, какую дату следует указывать в качестве даты начала отношений с клиентом – дату первого заключенного с фондом договора ОПС, или дату заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения?

5. О порядке обновления сведений о клиенте

В соответствии с пп.3 п.1. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ негосударственный пенсионный фонд обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не

реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

5.1. На практике у НПФ возникают сложности с обновлением информации по клиентам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, которые взаимодействуют с НПФ через представителей на основании доверенности сроком действия до 30 лет. В случае смерти клиента, находящегося за пределами территории Российской Федерации, информация по данному клиенту не попадает в базу ГУ МВД РФ, и НПФ не могут проверить достоверность данных, представленных представителем на основании долгосрочной тридцатилетней доверенности, с помощью ресурса ГУ МВД РФ. Каким дополнительным способом возможно произвести обновление информации подобного клиента? Возможно ли в качестве дополнительного подтверждения идентификационных данных клиента использовать телефонные переговоры с клиентом с составлением соответствующего акта?

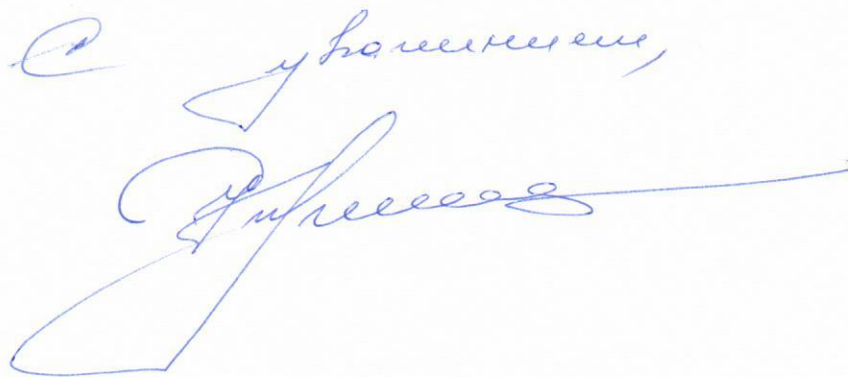
5.2. Правильно ли понимать, что НПФ, руководствуясь нормами пункта 2.3 Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 444-П), а также разъяснениями Банка России от 18.11.2016 № Т1-15-8-4/163963 (ответ по первому вопросу) вправе проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя) клиента **или** путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2. Положения № 444-П? Правильно ли понимать, что способы и источники обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов – физических и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев НПФ самостоятельно определяет в своих Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?

6. О дате прекращения отношений с клиентом

В соответствии с Положением Банка России от 12.12.2014г. № 444-П, в анкете клиента фиксируется дата прекращения отношений с клиентом. Просим разъяснить, в случае, если фондом было получено свидетельство о смерти клиента, вправе ли НПФ считать датой прекращения отношений с клиентом дату получения фондом указанной информации, несмотря на то, что на счете клиента имеются денежные средства, которые впоследствии могут наследоваться или будут списаны в страховой резерв? Какая дата будет считаться датой прекращения отношений с клиентом в случае если обязательства фонда перед клиентом выполнены, но счет еще не закрыт: дата исполнения обязательств или дата закрытия счета?

Ассоциация заранее благодарит Вас за ответы на вышеприведенные вопросы в любой удобной форме и подтверждает готовность к продолжению нашего конструктивного взаимодействия с Банком России.



К.С. Угрюмов