



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)  
**ПРЕЗИДЕНТ**

123022, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,  
эт.4, пом.1, ком.1

тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: [info@napf.ru](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

« 30 » октября 2020 г. № 220  
На № 14-2-2/8275 от 12.10.2020 г.

Директору Департамента  
допуска и прекращения  
деятельности финансовых  
организаций  
Тяжелниковой Л.А.

Личный кабинет  
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемая Людмила Александровна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в ответ на письмо Банка России № 14-2-2/8275 по проекту Рекомендаций руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, подготовленному в целях обеспечения улучшения качества управления в финансовых организациях, повышения ответственности должностных лиц финансовых организаций и совершенствования практики корпоративного управления в финансовых организациях (далее – проект Рекомендаций), направляет свои комментарии по содержанию данного документа (прилагаются).

Ассоциация заранее признательна Вам за рассмотрение наших предложений, просит уведомить о результатах их рассмотрения в любой удобной форме и подтверждает готовность к продолжению нашего конструктивного взаимодействия.

Приложение на 3 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

### Комментарии НАПФ к проекту Рекомендаций

|   | Проект Рекомендаций   | Вопросы/предложения   |
|---|---|---|
| 1 | <p>Стр.7, 10.</p> <p>Предлагается из системы внутреннего контроля отдельно выделить систему внутреннего аудита, чтобы не произошло смешение понятий «контроль» и «аудит».</p> | <p><i>Цели системы внутреннего контроля</i></p> <p>Эффективность и результативность осуществления финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных учредительным документом организации. В том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками в целях их минимизации и (или) устранения - <b>предлагается отнести к целям системы внутреннего аудита.</b></p> <p>Достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) финансовой организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений) - <b>достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления отчетности только в соответствии с нормативными актами Банка России; информационная безопасность только в рамках раскрытия информация в соответствии с нормативными актами Банка России; остальное предлагается отнести к ИТ и системе внутреннего аудита.</b></p> <p>К задачам отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю могут быть отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;</li> <li>- оценка корпоративного управления и предоставление рекомендаций по его совершенствованию;</li> <li>- представление отчетов и предложений по результатам проверок (оценки) совету директоров (наблюдательному совету), копии отчета - единоличному (его заместителям) и коллегиальному исполнительному органу;</li> <li>- координация взаимодействия структурных подразделений финансовой организации с аудиторской организацией при проведении внешнего</li> </ul> |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | аудита финансовой организации - <b>предлагается отнести к задачам системы внутреннего аудита.</b>   |
| 2 | <p><i>Стр.14-15.</i></p> <p>Фонду рекомендуется уведомлять Банк России о несоответствии лица, осуществляющего функции по должности руководителя СВК, квалификационным требованиям и (или) требованиям деловой репутации, предусмотренных ФЗ и НПА ЦБ РФ. В том числе в течение всего периода времени осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям.</p>   | <p>Согласно законодательству, руководитель СВК независим в своей деятельности от исполнительных органов и структурных подразделений НПФ.</p> <p>При необязательном наличии в фондах СВА, кто должен устанавливать (мониторить) несоответствие руководителя СВК/контролера квалификационным требованиям и (или) требованиям деловой репутации <u>в процессе</u> исполнения ими своих должностных обязанностей?</p>   |
| 3 | <p><i>Стр.14.</i></p> <p>После таблицы «примерный перечень основных функций руководителя СУР».</p>   | <p>Предлагается дополнить запретом по аналогии с запретами для руководителей СВК и СВА: «На руководителя СУР не может быть возложена обязанность по заключению сделок.»</p>   |
| 4 | <p><i>Стр. 16.</i></p> <p>1. Эффективность деятельности руководителей СВК оценивается в том числе непосредственным руководителем, курирующим деятельность СВК, которому руководитель СВК подчинен административно.</p> <p>2. Оценка эффективности деятельности руководителя СВА со стороны должностного лица, которому он подчинен административно, может препятствовать независимости и объективности осуществления внутреннего аудита в финансовой организации, поэтому оценку рекомендуется осуществлять советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации в случае его образования) либо внешним аудитором, если это определено уставом финансовой организации.</p> | <p>1. Необходимо раскрыть понятие (или на примерах) административного подчинения. Так, руководитель СВК согласно ст. 6.3 Федерального закона № 75-ФЗ от 07.05.1998 независим от исполнительных органов фонда. Учитывая, что Рекомендации не дают конкретики по разделению полномочий Совета директоров и исполнительного органа в части организации СВК и его подчиненности, то при проверках есть риски «не обеспечения независимости» СВК. Таким образом, кто конкретно, на каком основании может быть непосредственным руководителем, курирующим деятельность СВК, которому руководитель СВК подчинен административно? Где границы административного и функционального подчинения?</p> <p>2. Почему субъекты оценки эффективности деятельности руководителя СВА отличаются от субъектов оценки деятельности руководителя СВК, в то время как оба этих руководителя назначаются Советом директоров, подотчетны только ему и независимы от исполнительных органов фонда? Целесообразно прояснить, почему административное подчинение руководителя СВК непосредственному руководителю не препятствует независимости и объективности при оценке, а в отношении руководителя СВА это является препятствием?</p> |
| 5 | <p><i>Стр. 20.</i></p> <p>При этом в банках с базовой лицензией руководитель СВК может не назначаться. В этом случае функции руководителя СВК осуществляются руководителем СУР.</p> <p><i>Стр. 22.</i></p> <p>В целях предотвращения конфликта интересов на руководителя СУР не следует возлагать двойную ответственность, то есть он не должен выполнять иные управленческие функции в финансовой организации.</p>  | <p>Представляется, что эти две рекомендации противоречат друг другу или не хватает условий для их непротиворечивого применения.</p>   |

|   |  |   |
|---|--|---|
| 6 | <p><i>Стр. 22.</i></p> <p>В случае наличия в обособленных подразделениях финансовой организации структурных единиц (работников), осуществляющих функции внутреннего аудита, рекомендуется, если этот вопрос не урегулирован нормативными актами Банка России, установить подчиненность руководителя такой структурной единицы (работника) обособленного подразделения финансовой организации, выполняющего функции представителя СВА финансовой организации, руководителю СВА финансовой организации.</p> <p>При этом в случае выполнения (предполагаемого выполнения) функций и (или) обязанностей, находящихся вне сферы внутреннего аудита, должны быть приняты защитные меры для ограничения отрицательного влияния на независимость или объективность внутреннего аудита.</p> | <p>Предлагается дополнить конкретикой (хотя бы на нескольких примерах) защитных мер для ограничения отрицательного влияния на независимость или объективность внутреннего аудита в указанном случае возложения функций СВА.</p> |
|---|--|---|