



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

«28» апреля 2017 г. № 110

Центральный банк
Российской Федерации
Заместителю Председателя
Д.Г. Скобелкину

Уважаемый Дмитрий Германович!

Благодарю Вас за возможность встретиться и конструктивно обсудить вопросы по применению положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в деятельности негосударственных пенсионных фондов, а также за Вашу помощь в организации встречи с заместителем руководителя - статс-секретарем Росфинмониторинга господином Ливадным П.В.

На нашей встрече с Ливадным П.В. мы обсудили варианты решения вышеупомянутой проблемы и пришли к выводу, что необходимо подготовить новые предложения по внесению изменений в 115-ФЗ, которые предусматривали бы исключение деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию из сферы регулирования 115-ФЗ.

Уважаемый Дмитрий Германович!

Направляю Вам предложения СРО НАПФ по внесению изменений в 115-ФЗ. В соответствии с договоренностью, достигнутой на встрече, эти предложения одновременно направляются заместителю директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ливадному П.В. и Первому заместителю Председателя Банка России Швецову С.А.

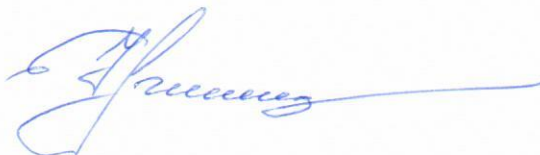
В случае необходимости готовы встретиться с Вами в любое удобное для Вас время для обсуждения данных предложений.

С надеждой на продолжение конструктивного и плодотворного сотрудничества.

Приложения: 1. Презентация на 4 стр. в 1 экз.

2. Предложения по внесению изменений в Федеральный Закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ на 1 стр. в 1 экз.

С уважением,



К.С. Угрюмов



НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Тезисы
по исключению ОПС
из сферы регулирования 115-ФЗ

Риск легализации доходов отсутствует

1. Законодательно установлены:

- ИСТОЧНИКИ
- ТАРИФЫ ВЗНОСОВ (в т.ч. предельные значения базы для начисления)
- ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

2. Взносы по ОПС являются обязательными

платежами * (не зависят от волеизъявления застрахованного лица)

- ### **3. Уплата взносов, зачисляемых в ПФР (в т.ч. контроль за уплатой), регулируется законодательством о налогах и сборах****

4. Источник пенсионных накоплений для НПФ – ПФР

** абз. 6 ст. 3 ФЗ от 15.12.2001 N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»*

*** абз. 3 ст. 2, ч. 2 ст. 10 того же Федерального закона*

Риск финансирования терроризма отсутствует

1. Клиент не совершает расходных операций с собственными средствами
2. НПФ совершает закрытый перечень расходных операций за счет ПН в пользу Клиента:
 - накопительная пенсия
 - единовременная выплата
 - срочная пенсионная выплата
 - выплата правопреемнику в случае смерти застрахованного лица*
3. Операции осуществляются при наступлении страхового случая (достижение пенсионного возраста/смерть застрахованного лица)**
4. Выплаты имеют целевое назначение - отнесены законом к числу обязательного страхового обеспечения*** и предназначены для обеспечения жизнедеятельности клиента (даже в отношении лиц, подозреваемых в причастности к террористической деятельности действует исключение в соответствии с пп 2. п. 2.4 ст. 6 115-ФЗ)
5. Выплаты осуществляются через других субъектов 115-ФЗ – кредитные организации и организации доставки пенсии (организации федеральной почтовой связи)****

* ст. 2 ФЗ от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»

** абз. 3 ст. 3 ФЗ от 15.12.2001 N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

*** ст. 9 ФЗ от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

**** ч. 14 ст. 4 ФЗ от 28.12.13 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», ч. 13 ст. 21 ФЗ от 28.12.13 № 400-ФЗ «О страховой пенсии»

Система обязательного государственного страхования РФ в сфере 115-ФЗ

Вид обязательного страхования	Социальное страхование	Медицинское страхование	Пенсионное страхование	
Субъект (страховщик)	ФСС	ФОМС	СМО ПФР НПФ	
Внутренний контроль 115-ФЗ	-	-	-	+
Обязательный контроль 115-ФЗ	информация в УО*	информация в УО	-	информация в УО +

На сегодняшний день НПФ в части осуществления деятельности по ОПС - единственные страховщики обязательного государственного страхования, включенные в сферу регулирования 115-ФЗ в полном объеме.

* ст. 9 115-ФЗ

Предложения по изменению Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (ФЗ № 115)

Действующая редакция	Предлагаемая редакция
Статья 5 Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом <i>Абзац шестнадцатый</i>	
негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;	негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

1. Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (ФЗ № 75) фонды осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию на основании лицензии. До получения лицензии деятельность осуществлять не вправе. Прочие субъекты 115-ФЗ – кредитные организации, страховщики и пр. так же обязаны получить лицензию для осуществления деятельности, однако 115-ФЗ не имеет оговорок в отношении лицензии для них. Таким образом, оговорка в действующей редакции закона №115-ФЗ о наличии лицензии для НПФ излишняя: нет лицензии – нет деятельности - нет операций, подлежащих обязательному контролю.

2. Согласно того же пункта ФЗ № 75 лицензия выдается на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Т.е. одна на оба вида деятельности. В документе, подтверждающем наличие лицензии, указывается оговорка следующего содержания: "Негосударственный пенсионный фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию после регистрации страховых правил в Банке России и вступления в систему гарантирования прав застрахованных лиц"¹.

Таким образом, исключить из сферы ФЗ № 115 деятельность по ОПС, отталкиваясь от наличия лицензии по пенсионному страхованию, не представляется возможным

¹ П. 3.1. Инструкции Банка России от 29.06.2015 N 164-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, о предоставлении или о переоформлении лицензии негосударственных пенсионных фондов, порядке ведения реестра лицензий негосударственных пенсионных фондов, порядке регистрации правил (изменений в правила) негосударственных пенсионных фондов"