



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

«09» октября 2018 г. № 283

Директору
Департамента допуска и
прекращения деятельности
финансовых организаций
Банка России
Тяжельниковой Л.А.

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемая Людмила Александровна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и в продолжение обсуждения поправок в Федеральный Закон от 29.07.2017 №281-ФЗ, состоявшегося 27.09.2018, направляет предложения по внесению изменений в нормативно-правовые акты.

Просим учесть предложения Ассоциации при доработке соответствующих документов.

Выражаем надежду на наше взаимодействие с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: на 12 л в 1 экз.

К.С.Угрюмов

Исп.: М.В.Беляева
(495) 287-85-78

**ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»
И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ**

№ п/п	Статья / пункт	Действующая редакция	Предлагаемые изменения	Обоснование предлагаемых изменений
		Федеральный закон от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»		
1.	абзац 1 п. 6 ст.6.2	<p>6. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) допускается с предварительного согласия Банка России. Фонд вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение кандидата на освободившуюся должность, но не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.</p>	<p>6. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя филиала, главного бухгалтера филиала (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям на срок более двух месяцев) допускается с предварительного согласия Банка России. Фонд вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидата на освободившуюся должность, но не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.</p>	<p>Предлагается внести данное изменение в целях исключения процедуры согласования лиц, временно исполняющих обязанности по должности в период кратковременного отсутствия основного должностного лица (отпуск/командировка/временная нетрудоспособность).</p> <p>В целях обеспечения надлежащего контроля за соответствием квалификации и деловой репутации лиц, временно исполняющих обязанности, предлагается ввести уведомительный порядок информирования Банка России о возложении обязанностей на указанных лиц.</p> <p>В случае невозможности применения данного предложения в отношении всех должностных лиц, на которых возлагается временное исполнение обязанностей лиц, указанных в абзаце 1 подп. 6 ст. 6.2, предлагается рассмотреть вопрос о внесении соответствующих изменений в отношении лиц, временно исполняющих обязанности руководителя и главного бухгалтера филиала. Кроме того, необходимо заменить союз «или» на запятую, т.к.</p>

	п. 7 ст.6.2	<p>7. Фонд обязан в письменной форме уведомлять Банк России:</p> <p>1) о назначении (избрании) лиц на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (о временного исполнения обязанностей по этим должностям), в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;</p> <p>2) об освобождении лиц от должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.</p>	<p>7. Фонд обязан в письменной форме уведомлять Банк России:</p> <p>1) о назначении (избрании) лиц на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (о периоде возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям), в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;</p> <p>2) об освобождении лиц от должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям, если при возложении временного исполнения обязанностей была неизвестна), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.</p>	его использование не позволяет однозначно определить, относятся ли указанные требования одновременно и к руководителю, и к главному бухгалтеру филиала, или же эти требования относятся только к одному из них при наличии неких обстоятельств.
2.				
3.	Абзац 1 п. 9 ст. 6.2	<p>9. Фонд обязан уведомить в письменной форме Банк России об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о</p>	<p>9. Фонд обязан уведомить в письменной форме Банк России об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о</p>	См. комментарий к п. 1

	<p>назначении (освобождении от должности) должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также лиц, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. Порядок направления в Банк России указанного уведомления, а также форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.</p>	<p>назначении (освобождении от должности) должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о возложении на должностное лицо временного исполнения обязанностей (на срок 2 месяца и менее) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегияльного исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), а также лиц, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. Порядок направления в Банк России</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			указанного уведомления, а также форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.	
4.	П.11 ст.6.2	<p>11. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся организациями, кредитными банками, страховыми клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а</p>	<p>11. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя, главного бухгалтера филиала фонда, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а</p>	<p>Предлагается заменить союз «или» на запятую, т.к. его использование не позволяет однозначно определить, относятся ли указанные требования одновременно и к руководителю, и к главному бухгалтеру филиала, или же эти требования относятся только к одному из них при наличии неких обстоятельств.</p>

	<p>микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).</p>	<p>также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).</p>	
<p>абзац 4 п. 2.5.2</p>	<p>Положение Банка России от 17.12.2017г. № 625-П</p> <p>оригинал справки о наличии (об отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданной в соответствии с приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 7 ноября 2011 года № 1121 "Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22509, 18 апреля 2013 года № 28199, 28 июля 2014 года № 33314, 17 марта 2015 года № 36474, 2 ноября 2016 года № 44212, 3 ноября 2017 года № 48784 (далее - справка</p>	<p>Предлагается актуализировать абзац в случае необходимости предоставления данного документа негосударственными пенсионными фондами</p>	<p>Действующая редакция Положения не предусматривает предоставление справки о наличии (об отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования для НПФ.</p>

	<p>о наличии (об отсутствии) судимости) (представляется в отношении кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), лиц, на которых возлагается временное исполнение обязанностей указанных должностных лиц, лиц, которым предоставляется право распоряжения денежными средствами)</p>		
<p>абзац 1 п. 2.12.</p> <p>6.</p>	<p>2.12. В течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о назначении (избрании) кандидата на должность финансовая организация (филиал) обязана направить в уполномоченное подразделение Банка России Уведомление об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лица, входящего в состав органов управления</p>	<p>2.12. В течение 3 рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) на должность финансовая организация (филиал) обязана направить в уполномоченное подразделение Банка России Уведомление об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лица, входящего в состав органов управления</p>	<p>Формулировка абзаца в действующей редакции противоречит формулировке подп. 1 п. 7 ст. 6.2. Федерального закона № 75-ФЗ: «7. Фонд обязан в письменной форме уведомлять Банк России: 1) о назначении (избрании) лиц на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (о возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям), в течение трех рабочих дней, следующих за днем</p>

	<p>финансовой организации, иного должностного лица, возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей руководящего лица финансовой организации (филиала), предоставлении (прекращении) права распоряжения денежными средствами (далее - уведомление 1) (приложение 3 к настоящему Положению) о назначении (избрании) кандидата на должность в финансовой организации (филиале), о возложении временного исполнения обязанностей руководящего лица, входящих в состав органов управления, или иных должностных лиц финансовой организации (филиала), о предоставлении права распоряжения денежными средствами.</p>	<p>финансовой организации, иного должностного лица, возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей руководящего лица финансовой организации (филиала), предоставлении (прекращении) права распоряжения денежными средствами (далее - уведомление 1) (приложение 3 к настоящему Положению) о назначении (избрании) кандидата на должность в финансовой организации (филиале), о возложении временного исполнения обязанностей руководящего лица, входящих в состав органов управления, или иных должностных лиц финансовой организации (филиала), о предоставлении права распоряжения денежными средствами.</p>	<p>их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов.».</p>
<p>П.2.18</p>		<p>Предлагается дополнить абзацем «Новая анкета, в которой изменились только сведения о знании иностранных языков и (или) о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации должностного лица финансовой организации, в Уполномоченное подразделение Банка России не направляется. Данная информация может быть актуализирована и предоставлена, посредством заполнения Анкеты при каком-либо другом изменении, о котором Фонд обязан уведомить</p>	<p>Формулировка пункта противоречит абз.2 п.3.5 Указания Банка России от 25.12.2017 N4662-У, в котором предоставление анкет в случае изменения сведений о знании иностранных языков, в связи с чем необходимо дополнить п.2.18 Положения абзацем, синхронизирующим требования обоих документов.</p>

8.	Глава 6		<p>Банк России»</p> <p>Предлагается дополнить главу 6 положениями о порядке уведомления Банком России должностного лица о его включении в базу данных Банка России.</p>	<p>Действующая редакция главы 6 устанавливает порядок ведения баз данных Банка России, однако не содержит процедуры доведения до сведения физических лиц информации о включении их в базы данных Банка России.</p>
9.	Абзац 1 п. 6.11. главы 6	<p>Любое физическое или юридическое лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в базах данных (далее - запрос).</p>	<p>Любое физическое или юридическое лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в базах данных (далее - запрос).</p> <p>Юридическое лицо – работодатель вправе направить в Банк России запрос в отношении физического лица – кандидата на должность в некредитной финансовой организации.</p>	<p>Формулировка пункта в действующей редакции предусматривает право лица запросить информацию о себе из базы данных Банка России. Данная формулировка не предусматривает права Фонда - работодателя запросить информацию о наличии лица в базе данных до назначения на должность.</p> <p>В случае возникновения сомнений в соответствии квалификации и/или деловой репутации кандидата на должность и отказа кандидата направить запрос в Банк России (в том числе, по причине материальных затрат на необходимость нотариального заверения документов, подтверждающих личность), у Фонда с учетом формулировки действующей редакции п. 6.11. отсутствует возможность предпринять какие-либо действия в целях самостоятельной проверки данной информации. Однако НПФ обязан обеспечивать и контролировать соответствие должностных лиц требованиям к квалификации и деловой репутации. С учетом изложенного, <u>возможна ситуация</u>, когда НПФ вынужден</p>

			<p>отказать <u>успешному кандидату</u> в приеме/перевode на <u>должность</u> по причине <u>непредоставления</u> <u>подтверждения об отсутствии</u> лица в базе данных Банка России, что возможно бы было избежать при наличии у Фонда права <u>получить</u> <u>указанную</u> <u>информацию</u> самостоятельно.</p>
<p>Абзац 6 п. 6.11. главы 6</p>	<p>Центр допуска или Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в течение 7 рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ с ограничительной пометкой "Для служебного пользования", содержащий запрашиваемую информацию по состоянию на конкретную дату. Ответ направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.</p>	<p>Центр допуска или Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в течение 5 рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ с ограничительной пометкой "Для служебного пользования", содержащий запрашиваемую информацию по состоянию на конкретную дату. Ответ физическому лицу направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, ответ юридическому лицу направляется в форме электронного документа, направляемого посредством личного кабинета на сайте Банка России, в случае отсутствия у юридического лица личного кабинета - заказным письмом с уведомлением о вручении.</p>	<p>Предлагается <u>сократить срок</u> рассмотрения запроса и направления <u>ответа до 5 рабочих дней</u>, поскольку в целях обеспечения непрерывности деятельности, Фонд обязан в кратчайшие сроки осуществить проверку квалификации и деловой репутации кандидата на руководящие должности (в частности, должности единичного исполнителя органа, контролера) и назначить лицо на должность.</p> <p>Также предлагается рассмотреть <u>возможность направления информации юридическому лицу о наличии/отсутствии информации в базе данных с использованием личного кабинета</u> (с учетом комментария к п. 9).</p>
<p>Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У</p>			
<p>П. 2.5.</p>		<p>Дополнить абзацем следующего содержания: «Представление в Уполномоченное подразделение</p>	<p>Предлагается внести данное дополнение в целях приведения положений Указания Банка России № 4662-У в соответствии с п. 2.6</p>
<p>11</p>			

			<p>Банка России уведомления о временном возложении должностных обязанностей специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не требуется, за исключением случая возложения временного исполнения обязанностей на период нахождения основного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком»</p>	<p>Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П, которое устанавливает в качестве единственного случая направления уведомления о возложении должностных обязанностей специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, на другое лицо – отпуск по беременности и родам или отпуск по уходу за ребенком специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p>
12	П.2.6.	<p>2.6. Некредитная финансовая организация должна направлять в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации по форме, предусмотренной в приложении 3 к настоящему Указанию, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия такого решения, с приложением копии решения уполномоченного органа</p>	<p>Дополнить: «При этом направлять уведомление об освобождении временно назначенного должностного лица в Банк России не требуется, если уведомление о временном возложении должностных обязанностей должностного лица в Банк России не представлялось на основании п. 2.5. настоящего Указания».</p>	

	некредитной финансовой организации об освобождении (в том числе временно) лица от должности и указанием основания такого освобождения		
П. 2	<p>2. Специальными должностными лицами, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной организации - юридическом лице, являются: ответственный сотрудник по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник), сотрудник структурного подразделения по ПОД/ФТ (далее - структурное подразделение), в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.</p>	<p>2. Специальными должностными лицами, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной организации - юридическом лице, являются ответственные сотрудники по ПОД/ФТ (далее - ответственные сотрудники).</p>	<p>Федеральный закон № 75-ФЗ устанавливает требования к квалификации и деловой репутации специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ устанавливает, что «Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в кредитных организациях, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также микрофинансовых компаниях, не может быть лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица федеральными законами, регулирующими деятельность указанных организаций.».</p> <p>Положение Банка России от 15.12.2014г. № 445-П (п. 2.1., 2.2.) устанавливает, что специальное должностное лицо, ответственное за реализацию <u>Правил внутреннего</u></p>

			<p>контроля в целях ПОД/ФТ (<u>ответственный сотрудник</u>) должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ.</p> <p>Положение Банка России от 05.12.2014г. № 3470-У (п. 2) устанавливает, что «<u>Специальными должностными лицами</u>, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации - юридическом лице, являются: ответственный сотрудник по ПОД/ФТ (далее - <u>ответственный сотрудник</u>), <u>сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ</u> (далее - структурное подразделение), в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.».</p> <p>Понятие специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в данной редакции противоречит формулировке п. 2.1 Положения Банка России № 445-П.</p> <p>Закрепление единого понятия специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ необходимо в целях обеспечения Фондом надлежащего контроля за соответствием указанного лица/лиц требованиям к квалификации и деловой репутации.</p>
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------