



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ  
(НП «НАПФ»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

Банк России  
Директору Департамента  
коллективных инвестиций и  
доверительного управления  
Ф.Г. Габунии

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)

119991, ГСП-1, Москва, Ленинский пр-т, 9

«15» января 2016 г. № 5

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам своё почтение и направляет предложения и замечания к проекту Указания Банка России (далее – Проект) «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (прилагаются).

Ассоциация подтверждает готовность к конструктивному сотрудничеству с Банком России по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: Предложения НАПФ на 2 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров  
8-495-287-85-78

### Предложения НАПФ к проекту Указания Банка России

1. В пункте 1.2 Проекта изменен адресат для информирования. Если в действующей на данный момент редакции Положения необходимо информировать территориальное учреждение Банка России или уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России (для негосударственных пенсионных фондов (НПФ) – это Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления), то в новой редакции нужно информировать только территориальное учреждение Банка России.

2. Пункт 1.4 Проекта предлагается изложить следующим образом:

«Исключить строку таблицы «Признаки, указывающие на необычный характер сделки» к Приложению 3 « 3305. Совершение операций за счет собственных средств негосударственного пенсионного фонда, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте, за исключением операций, соответствующих целям уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда».

Предложение основано на том, что указанная деятельность является обычной, повседневной для НПФ.

3. Считаю необходимым дополнить Проект пунктом следующего содержания:

«Содержание абзаца 6 п.1 Приложения № 2 к Положению Банка России от 15.12.2014 № 445-П изложить в следующей редакции:

«указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации некредитная финансовая организация использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет), за исключением адресов офисных и бизнес-центров».

4. Предлагаем также признак по коду 3303 из приложения 3 действующего Положения изложить в следующей редакции:

«Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 6 000 000 рублей, либо её эквивалента в иностранной валюте со счёта негосударственного пенсионного фонда на счёт вкладчика негосударственного пенсионного фонда или участника негосударственного пенсионного фонда в случае, если между заключением договора и выплатой прошло менее одного года».

5. Признак по коду 3304 из приложения 3 действующего Положения, по нашему мнению, целесообразно удалить в связи с тем, что перевод негосударственной пенсии с периодичностью и в течение срока, определенного Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных

фондах», является обязанностью НПФ, и операция выплаты пенсии не может быть признана необычной (подозрительной).

Также в целях соблюдения единообразия подхода регулятора к кредитным и некредитным организациям предлагается дополнить Положение Банка России № 444-П, относящееся к некредитным финансовым организациям, следующими пунктами (по аналогии с Положением Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П по кредитным организациям).

1. Главу 1 Положения № 444-П дополнить пунктом:

«1.6. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- некредитная финансовая организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций по получению денежных средств от клиента).

При обращении такого клиента в некредитную финансовую организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения».

2. Приложение 1 к Положению Банка России от 12.12.2014 №444-П дополнить пунктами:

«14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией.

15. Сведения о финансовом положении (сведения о добросовестном исполнении обязательств перед некредитной финансовой организацией; и (или) сведения об отсутствии задолженностей перед некредитной финансовой организацией с истекшим сроком исполнения; и (или) иные сведения, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией).

16. Сведения о деловой репутации (сведения об отсутствии физического лица в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму).

17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Сведения, предусмотренные пунктами 14-16 настоящего Приложения, устанавливаются некредитной финансовой организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные пунктом 17 настоящего Приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ».