



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

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)

« 31 » октября 2018 г. № 311

Заместителю  
Председателя Банка России  
Чистюхину В.В.

Личный кабинет  
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и по итогам рассмотрения размещенного на официальном сайте Банка России проекта инструкции (далее – Проект инструкции) Банка России «О порядке организации и проведения Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций» предлагает следующие коррективы.

1. Пунктом 2.5 Проекта инструкции предусмотрено, что в случае выявления нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России объявляют о проведении контрольного мероприятия, предъявляют служебные удостоверения и решение о проведении контрольного мероприятия. Также установлено, что уполномоченными представителями (служащими) Банка России незамедлительно на месте составляется акт о проведении контрольного мероприятия в соответствии с пунктом 2.4 Проекта, копия которого незамедлительно вручается представителю поднадзорной организации или (в случае отказа представителя поднадзорной организации принять акт о проведении контрольного мероприятия) направляется поднадзорной организации не позднее 10 рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия.

При этом главой 3 Проекта установлены особенности проведения дистанционного мероприятия, где не предусмотрено никаких положений,

регулирующих действия уполномоченных представителей (служащих) Банка России в случае выявления нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России при проведении дистанционного мероприятия, хотя очевидно, что выполнение действий, предусмотренных пунктом 2.5 Проекта, в этом случае невозможно.

Предложение:

Внести в пункт 2.5 Проекта инструкции изменения и изложить его в следующей редакции:

«2.5. В случае выявления нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия, уполномоченные представители (служащие) Банка России последовательно осуществляют следующие действия:

2.5.1. Объявляют о проведении контрольного мероприятия, предъявляют служебные удостоверения и решение о проведении контрольного мероприятия (за исключением случая проведения дистанционного контрольного мероприятия);

2.5.2. Незамедлительно на месте составляют акт о проведении контрольного мероприятия в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Инструкции.

2.5.3. Вручают копию акта о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации (за исключением случая проведения дистанционного контрольного мероприятия).

В случае отказа представителя поднадзорной организации принять копию акта о проведении контрольного мероприятия, а также в случае проведения дистанционного контрольного мероприятия копия акта о проведении контрольного мероприятия направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее 10 рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия в порядке, определенном в пункте 2.6 настоящей Инструкции.»

2. Абзацем первым пункта 1.4.3 Проекта инструкции установлено, что третий этап контрольного мероприятия (в случае совершения сделки) состоит в осуществлении действий по расторжению сделки и возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России, в соответствии с главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Пунктом 2.8 Проекта инструкции предусмотрена обязанность поднадзорной организации осуществить действия по расторжению сделки (в случае ее совершения) и по возврату денежных средств уполномоченным представителям (служащим) Банка России, которые проводили контрольное мероприятие.

Поскольку в рамках контрольного мероприятия сделка совершается уполномоченными представителями (служащими) Банка России не с целью породить правовые последствия, а с целью осуществления Банком России банковского надзора, контроля и надзора в сфере финансовых рынков в отношении поднадзорной организации, такая сделка не может признаваться действительной. К такой сделке должны применяться последствия недействительности сделки, а не расторжения.

Предложения:

Внести в пункты 1.4.3 и 2.8 Проекта инструкции изменения и изложить их в следующей редакции:

«1.4.3. Третий этап (в случае совершения сделки) – осуществление действий по возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России.

Получение поднадзорной организацией копии акта о проведении контрольного мероприятия является основанием для применения последствий недействительности сделки, предусмотренных параграфом 2 главы 9 Гражданского кодекса Российской Федерации и возврата денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия.»

«2.8. Поднадзорная организация после получения копии акта о проведении контрольного мероприятия (в случае совершения сделки) осуществляет действия по возврату денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия.».

Помимо этого, в целях создания условий для исполнения поднадзорной организацией обязанности по возврату денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия, целесообразно предусмотреть включение в акт о проведении контрольного мероприятия информации о порядке и способе такого возврата с указанием необходимых реквизитов или предусмотреть в иной форме доведение указанной информации до поднадзорной организации.

Ассоциация заранее благодарит Вас за рассмотрение наших предложений и подтверждает готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Банком России.

*С уважением,*

И.о. президента



С.Н. Эрлик