



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 29.12.2018 № 12-6-7/10736  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту  
Саморегулируемой организации  
Национальная ассоциация  
негосударственных пенсионных  
фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-ая Звенигородская, д.13,  
стр. 42, Москва, 123022

Об участии в мероприятиях

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел письмо Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее НАПФ) от 28.11.2018 № 349 и благодарит за проявленную заинтересованность в эффективной подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ.

В отношении поставленных в Вашем письме вопросов по применению законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ и осуществлению Банком России контроля за его исполнением негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) считаем необходимым отметить следующее.

На основании Федерального закона № 86-ФЗ<sup>1</sup> Банк России, являясь органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями (далее – НФО), проводит проверки деятельности НФО, в том числе на предмет надлежащего выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в порядке, установленном Банком России.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

ВХ № 19

Т 15.01.2019

Порядок организации и осуществления указанных проверок установлен Инструкциями №151-И<sup>2</sup> и 156-И<sup>3</sup>.

Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление сведений, полученных в результате идентификации вышеуказанных лиц, осуществляется организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе НПФ в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с порядком, установленным организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

При этом законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не содержит изъятий в части порядка проведения НФО идентификации в зависимости от формы осуществления операций с клиентами (в частности, например, с применением технологий дистанционного обслуживания).

По отдельным вопросам, касающимся проведения идентификации (обновления сведений) клиентов, в адрес НАПФ Департаментом были направлены соответствующие разъяснения, в частности, письмами от 21.05.2015 № 12-1-5/1123, от 19.07.2016 № 12-1-5/1577, от 07.06.2017 № 12-1-5/1297, от 07.05.2018 № 12-3-5/3289, от 29.08.2018 № 12-3-5/6720.

В целях минимизации риска ненадлежащего применения НПФ норм права в области ПОД/ФТ предлагаем НАПФ руководствоваться разъяснениями Департамента, а в случае наличия дополнительных вопросов в части проведения упрощенной идентификации клиентов и обновления сведений по ним направить в адрес Департамента соответствующий запрос.

Согласно статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>4</sup> к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе, относятся НПФ в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Таким образом, НПФ,

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 26.04.2014 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

<sup>3</sup> Инструкция Банка России от 01.09.2014 № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

<sup>4</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

имеющие лицензию только по обязательному пенсионному страхованию, не являются субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, и, следовательно, проверки на предмет соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ со стороны Банка России в отношении указанных организаций не осуществляются.

В отношении организации встречи в рамках подготовки к оценке ФАТФ сообщаем, что отдельные НПФ – члены НАПФ уже задействованы в подготовительных мероприятиях к встрече с оценщиками ФАТФ.

При необходимости может быть организована дополнительная встреча с представителями НАПФ.

Директор



Ю.А. Полупанов