



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](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

«13» июня 2018 г. № 181

Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля

Банка России

Полупанову Ю.А.

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Юрий Алексеевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения негосударственными пенсионными фондами (далее – Фонд) Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и подзаконных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), просит Вас дать разъяснения по следующим вопросам.

### **1. О фиксировании сведений в анкете (досье) клиента при реорганизации.**

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» при реорганизации Фонда права и обязанности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения передаются созданному в результате реорганизации Фонду, который со дня государственной регистрации становится стороной, в том числе, и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Электронные анкеты (досье) клиентов при реорганизации Фонда передаются по акту приема-передачи новому Фонду.

В соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 Приложения 3 к Положению Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента,

выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» анкета (досье) клиента включает в себя в том числе следующую информацию: дату начала отношений с клиентом, дату оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента.

Правильно ли понимать, что в данном случае при формировании анкеты клиента в программном обеспечении нового Фонда поле «дата начала отношения с клиентом» останется неизменным, так как права и обязанности по вышеуказанным договорам не были прекращены и перешли к новому Фонду?

Правильно ли понимать, что поле «дата оформления анкеты» будет равно дате акта приема-передачи базы данных клиентов (идентификационных сведений) новому Фонду с одновременным выполнением новым Фондом проверок, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а срок обновления идентификационных данных клиентов Фонда в целях исполнения требований подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ начнет исчисляться с даты, указанной в поле «дата оформления анкеты»?

## **2. О направлении уведомления о замещении в Банк России.**

В соответствии с Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П<sup>1</sup> Фонд обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (освобождении) сотрудника Фонда исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в порядке, установленном Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У<sup>2</sup> (далее – Указание № 4662-У).

<sup>1</sup> «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия

В соответствии с Указанием № 4662-У Фонд в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении/освобождении обязан уведомить уполномоченное подразделение Банка России о назначении и об освобождении (в том числе временно) лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, специального должностного лица Фонда (далее по тексту – должностные лица Фонда).

При этом в пункте 2.5. Указания № 4662-У сказано, что представление в уполномоченное подразделение Банка России уведомления о временном возложении должностных обязанностей должностного лица финансовой организации на другое лицо не требуется при соблюдении одновременно следующих условий:

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, состоящее в штате этой финансовой организации, и эта финансовая организация является для него основным местом работы;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации другим лицом не связано с освобождением от занимаемой должности такого должностного лица финансовой организации;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на период не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, в отношении которого Банком России проводилась оценка соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, по результатам которой уполномоченным подразделением Банка России, проводившим такую оценку, в финансовую организацию не направлялось предписание о замене должностного лица в связи с несоответствием этого лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

На основании вышеизложенного, просим Вас пояснить:

1. Обязан ли Фонд уведомлять уполномоченное подразделение Банка России о временном возложении должностных обязанностей должностного лица

Фонда на другое лицо при каждом случае временного возложения обязанностей, помимо случаев нахождения должностного лица в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком (например, при нахождении должностного лица в ежегодном отпуске, командировке, временной нетрудоспособности)?

2. Достаточно ли однократно уведомить уполномоченное подразделение Банка России о временном возложении должностных обязанностей должностного лица Фонда на другое лицо и более не уведомлять при временном возложении (освобождении от временного возложения) в дальнейшем обязанностей должностного лица при одновременном соблюдении условий, установленных п. 2.5 Указания № 4662-У?

3. Обязан ли Фонд направлять в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) от должности (по форме приложения 3 к Указанию № 4662-У) в установленный срок, если в Уведомлении о назначении на должность, в том числе временно (по форме приложения 1 к Указанию № 4662-У), указан срок, на который временно возложены обязанности?

4. Правильно ли понимать, что датой принятия решения о временном назначении/освобождении, с которой исчисляется срок направления уведомления, является дата приказа о ежегодном отпуске, командировке, а не дата самого события (отпуск, командировка) в случае расхождения указанных дат?

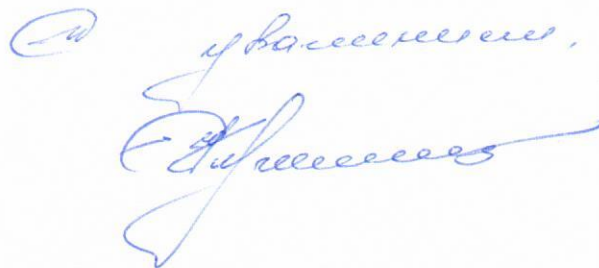
5. Обязан ли Фонд в соответствии с п. 2.14 Положения от 27.12.2017 № 625-П<sup>3</sup> уведомлять уполномоченное подразделение Банка России о прекращении временного исполнения обязанностей руководителя Фонда, его заместителя, руководителя филиала Фонда, главного бухгалтера Фонда, заместителя главного бухгалтера Фонда, главного бухгалтера филиала Фонда, если в уведомлении о

---

<sup>3</sup> “Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз” (утв. Банком России 27.12.2017 № 625-П).

возложении временного исполнения обязанностей указан срок, на который временно возложены обязанности?

Ассоциация заранее благодарит Вас за ответы на вышеприведенные вопросы в любой удобной форме и подтверждает готовность к продолжению нашего конструктивного взаимодействия с Банком России.

Handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized initial 'С' followed by a cursive name.

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров

8-495-287-85-78