



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

ПРЕЗИДЕНТ

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

«16» января 2019 г. № 6

Заместителю Председателя
Банка России

В.В. Чистюхину

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и направляет предложения к размещенному на официальном сайте Банка России проекту Указания Банка России «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». Документ прилагается.

НАПФ просит Вас уведомить о результатах рассмотрения предложений Ассоциации в любой удобной форме и выражает надежду на углубление конструктивного взаимодействия с Банком России.

Приложение на 3 стр. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров

8-495-721-83-83

Предложения НАПФ к проекту Указания Банка России «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»

№ п/п	Раздел проекта Указания	Предложения НАПФ
1.	Глава 2, п. 2.1, пп.2.1.1	<p>Согласно требованию проекта Указания саморегулируемые организации, объединяющие НПФ, должны разработать базовый стандарт внутреннего контроля. В соответствии со статьей 6.3 Федерального закона № 75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах» и приказом ФСФР РФ № 08-23/пз-н от 03.06.2008 г. «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность.</p> <p>Вместе с тем, исходя из целей и задач системы внутреннего контроля, описанных в пункте 2.1.1 проекта Указания, усматривается, что стандарт должен распространяться не только на внутренний контроль НПФ, но и на систему управления рисками. При этом, исходя из требований пункта 1 статьи 5 Федерального закона № 223-ФЗ от 13.07.2015 г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», система управления рисками должна регулироваться отдельным базовым стандартом. Считаю необходимым привести нормы проекта Указания в соответствие законодательству.</p>
2.	Глава 2, п. 2.1, пп.2.1.1	<p>В качестве целей и задач системы внутреннего контроля в данном пункте названо, в том числе, обеспечение эффективности и результативности деятельности при совершении операций. Считаю целесообразным пояснить, о совершении каких именно операций идет речь.</p> <p>Необходимо заметить, что цели и задачи, стоящие перед внутренним контролем НПФ (контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных</p>

		<p>нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность), системой управления рисками (выявление рисков, организация процесса управления рисками, измерение и оценку рисков и т.д.), а также внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (обеспечение защиты некредитной финансовой организации от проникновения в нее преступных доходов; управление риском ПОД/ФТ) не направлены на обеспечение эффективности и результативности совершения негосударственным пенсионным фондом операций.</p>
3.	Глава 2, п. 2.1, пп.2.1.1	<p>Также данный пункт среди целей и задач системы внутреннего контроля содержит требования организации оценки эффективности системы внутреннего контроля. В соответствии с действующим законодательством, внутренний контроль НПФ осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля, утвержденными советом директоров (наблюдательным советом) фонда, и соответствующими требованиями Банка России. В своей работе контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны исключительно совету директоров (наблюдательному совету) фонда, что, в свою очередь, обеспечивает принцип независимости, беспристрастности и объективности контролера (руководителя службы внутреннего контроля) при организации и осуществлении внутреннего контроля. Таким образом, неясно, кто и как должен осуществлять оценку эффективности системы внутреннего контроля в фонде, с одной стороны, не нарушая принцип независимости контролера (руководителя службы внутреннего контроля), а с другой, не приводя к возникновению конфликта интересов.</p>
4.	Глава 2, п. 2.1	<p>Данный пункт устанавливает единые требования по содержанию базового стандарта внутреннего контроля для саморегулируемых организаций, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, а также специализированные депозитари. Негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании и специализированные депозитари имеют различный предмет деятельности, а также различное законодательное регулирование, в том числе в части организации внутреннего контроля. Так, например, пп.2.1.1. проекта Указания среди целей и задач системы внутреннего контроля содержит требование по обеспечению исключения вовлечения финансовой организации и ее работников в осуществление противоправных действий, в том числе неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком. В соответствии с</p>

		<p>действующим законодательством НПФ не попадают под действие Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и не осуществляют контроль за соблюдением требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов. В связи с вышеизложенным предлагается дополнить проект Указания нормой о применении положений проекта Указания в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.</p>
5.	Глава II, п.2.2	<p>При определении требований к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих фонды, предлагаем дополнительно указать требование, предъявляемое к агентам, которые привлекаются фондами для заключения пенсионных договоров или договоров об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>В частности, прописать, что НПФ могут привлекать в качестве агентов не только некредитные финансовые организации либо кредитные организации, но и иные юридические лица, а также физические лица, действующие на основании агентских договоров/ договоров об оказании услуг.</p>