

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» ____ 2026 г.

№ ____ -У

г. Москва

**О требованиях к организации внутреннего контроля
в негосударственном пенсионном фонде и правилам организации
и осуществления внутреннего контроля в негосударственном
пенсионном фонде**

Настоящее Указание на основании пункта 1 статьи 2, пунктов 2 и 3 статьи 6³, подпункта 4 пункта 4 статьи 7¹ и абзаца двадцать третьего подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает:

требования к организации внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде;

требования к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде.

**Глава 1. Требования к организации внутреннего контроля в
негосударственном пенсионном фонде**

1.1. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) в рамках организации внутреннего контроля должен обеспечивать осуществление фондом на постоянной основе внутреннего контроля за соответствием своей деятельности, предусмотренной статьей 2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), требованиям законодательства Российской

Федерации, регулирующего указанную деятельность, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, членом которой является фонд (далее – саморегулируемая организация), устава и внутренних документов фонда, связанных с деятельностью, предусмотренной статьей 2 Федерального закона № 75-ФЗ.

1.2. В рамках организации внутреннего контроля фонд должен в соответствии с пунктом 2 статьи 6³ Федерального закона № 75-ФЗ назначить должностное лицо (далее – контролер) или сформировать отдельное структурное подразделение – службу внутреннего контроля, обеспечивающего (обеспечивающую) организацию и функционирование внутреннего контроля в фонде.

Фонд должен обеспечить независимость контролера, руководителя и иных работников службы внутреннего контроля от иных работников (должностных лиц) фонда, деятельность которых связана с возникновением риска, указанного в подпункте 2.1.4.1 пункта 2.1 настоящего Указания, а также обеспечить контролера (службу внутреннего контроля) ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), полномочиями и доступом к информации для достижения поставленных перед ним (ней) задач. Работа в должности контролера или руководителя службы внутреннего контроля должна быть основным местом работы такого работника.

1.3. Организация внутреннего контроля в фонде должна осуществляться на основании разработанных и утвержденных фондом в соответствии с пунктом 3 статьи 6³ Федерального закона № 75-ФЗ правил организации и осуществления внутреннего контроля в фонде (далее – правила внутреннего контроля).

Фонд должен обеспечить оценку правил внутреннего контроля не реже одного раза в год на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность, предусмотренную статьей 2 Федерального закона № 75-ФЗ, базовых и

внутренних стандартов саморегулируемой организации, пересмотр правил внутреннего контроля в случае выявления несоответствий указанным требованиям, а также соблюдение работниками (должностными лицами) фонда правил внутреннего контроля.

1.4. Фонд должен обеспечить в рамках организации внутреннего контроля возможность представления документов, подтверждающих соответствие организации внутреннего контроля в фонде установленным настоящим Указанием требованиям, в том числе правил внутреннего контроля, на протяжении всего времени действия указанных документов.

В случае внесения изменений в документы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, или прекращения их действия (признания их утратившими силу) фонд должен обеспечить возможность представления недействующих редакций указанных документов в течение не менее пяти лет с даты внесения в них изменений или прекращения их действия (признания их утратившими силу).

Глава 2. Требования к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде

2.1. Правила внутреннего контроля должны содержать следующие положения:

- 2.1.1. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля.
- 2.1.2. Перечень функций контролера (службы внутреннего контроля).
- 2.1.3. Права и обязанности контролера (службы внутреннего контроля).
- 2.1.4. Перечень мероприятий, осуществление которых должен обеспечить фонд в рамках организации и осуществления им внутреннего контроля, включая порядок их осуществления, в том числе следующих мероприятий:

2.1.4.1. Выявление, анализ, оценка, мониторинг риска возникновения у фонда расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности фонда, предусмотренной статьей 2 Федерального закона № 75-ФЗ, требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего указанную деятельность, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, устава и внутренних документов фонда, связанных с деятельностью, предусмотренной статьей 2 Федерального закона № 75-ФЗ, и (или) риска применения в отношении фонда мер со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее – регуляторный риск), а также управление указанным риском.

2.1.4.2. Разработка мероприятий, направленных на предупреждение реализации регуляторного риска и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий.

2.1.4.3. Контроль исполнения предписаний (требований) и запросов Банка России, требований и запросов саморегулируемой организации, решений и запросов уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, запросов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

2.1.4.4. Ведение учета событий регуляторного риска.

2.1.4.5. Определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.

2.1.4.6. Информирование совета директоров (наблюдательного совета) фонда и единоличного исполнительного органа фонда о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных фондом существенными (далее – существенные события регуляторного риска), не позднее окончания рабочего дня, в котором выявлена вероятность наступления указанных событий и (или) наступили указанные события.

2.1.4.7. Анализ соблюдения фондом прав и законных интересов вкладчиков фонда, участников фонда, застрахованных лиц, а также их правопреемников.

2.1.4.8. Участие контролера (службы внутреннего контроля) в рассмотрении поступающих фонду обращений, предусмотренных статьей 14³ Федерального закона № 75-ФЗ, в целях выявления регуляторного риска.

2.1.4.9. Разработка и контроль исполнения внутренних документов фонда, направленных на соблюдение фондом и его работниками (должностными лицами) норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству.

2.1.4.10. Анализ внутренних документов фонда, связанных с деятельностью, предусмотренной статьей 2 Федерального закона № 75-ФЗ, в целях выявления регуляторного риска.

2.1.4.11. Подготовка и представление на рассмотрение совету директоров (наблюдательному совету) фонда, а также направление единоличному исполнительному органу фонда для информирования следующих документов:

плана деятельности контролера (службы внутреннего контроля), а также изменений, вносимых в него;

отчета о выявленных существенных событиях регуляторного риска, содержащего рекомендации о мерах по предотвращению указанных событий (не позднее двух рабочих дней после дня выявления указанных событий);

отчета о деятельности контролера (службы внутреннего контроля), содержащего рекомендации по управлению регуляторным риском, информацию о принятых контролером (службой внутреннего контроля) мерах, направленных на управление регуляторным риском.

2.1.4.12. Направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», не позднее трех рабочих дней после дня выявления указанного события.

2.1.4.13. Незамедлительное информирование структурными подразделениями, работниками (должностными лицами) фонда контролера (руководителя службы внутреннего контроля) о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска.

2.1.4.14. Участие контролера (руководителя службы внутреннего контроля) во взаимодействии с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением фондом внутреннего контроля.

2.1.4.15. Незамедлительное информирование контролером (руководителем службы внутреннего контроля) совета директоров (наблюдательного совета) фонда и единоличного исполнительного органа фонда обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций контролера (службы внутреннего контроля).

2.1.4.16. Контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска.

2.1.4.17. Выполнение структурными подразделениями, работниками (должностными лицами) фонда требований контролера (службы внутреннего контроля), связанных с осуществлением им (ей) своих функций.

2.1.4.18. Повышение уровня знаний контролера, руководителя и иных работников службы внутреннего контроля по вопросам, связанным с организацией и осуществлением внутреннего контроля в фонде.

2.1.4.19. Определенные по решению фонда мероприятия, не предусмотренные подпунктами 2.1.4.1 – 2.1.4.18 настоящего пункта.

2.1.5. Порядок и критерии признания фондом событий регуляторного риска существенными событиями регуляторного риска исходя из характера и масштаба совершаемых фондом операций, уровня и сочетания принимаемых фондом рисков, включая указание на то, что существенными событиями регуляторного риска фондом признаются в том числе события регуляторного риска, способные привести к одному из следующих последствий:

снижение размера собственных средств фонда ниже минимального размера собственных средств, установленного пунктом 3 статьи 6¹ Федерального закона № 75-ФЗ;

снижение размера резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию ниже минимальной величины, определяемой в соответствии с пунктом 4 статьи 20¹ Федерального закона № 75-ФЗ;

снижение размера страхового резерва ниже нормативного размера страхового резерва, установленного Банком России на основании абзаца второго пункта 1 статьи 20 Федерального закона № 75-ФЗ;

несоответствие размера средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) размера средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной

пенсионной выплаты требованиям достаточности указанных средств, установленным Банком России в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

уменьшение средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений либо недополучение фондом дохода на средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, при которых фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 15 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ;

наступление оснований для применения мер по предупреждению банкротства фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

наступление оснований для аннулирования лицензии фонда, предусмотренных статьей 7² Федерального закона № 75-ФЗ, за исключением аннулирования лицензии на основании заявления фонда об отказе от лицензии в соответствии пунктом 2 указанной статьи;

невозможность непрерывного осуществления деятельности фонда, предусмотренной статьей 2 Федерального закона № 75-ФЗ.

2.1.6. Периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки подготовки (пересмотра) и утверждения указанного в абзаце втором подпункта 2.1.4.11 настоящего пункта плана деятельности контролера (службы внутреннего контроля), а также порядок внесения изменений в указанный план.

2.1.7. Определяемые по решению фонда требования к форме, содержанию и способу представления контролером (службой внутреннего

контроля) на рассмотрение совету директоров (наблюдательному совету) фонда отчетов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым подпункта 2.1.4.11 настоящего пункта, а также периодичность (но не реже одного раза в квартал) и сроки подготовки и представления на рассмотрение совету директоров (наблюдательному совету) фонда контролером (службой внутреннего контроля) отчета, предусмотренного абзацем четвертым подпункта 2.1.4.11 настоящего пункта.

2.2. Положения, не предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Указания, включаются в правила внутреннего контроля по решению фонда.

Положения, предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Указания, по решению фонда могут содержаться в одном или нескольких внутренних документах фонда.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2026 года № ПСД-____) вступает в силу с 1 января 2027 года.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать не подлежащим применению приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 3 июня 2008 года № 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрирован Минюстом России 1 июля 2008 года, регистрационный № 11919.