

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О требованиях к организации внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде и правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде»

Банк России на основании пункта 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» подготовил проект указания «О требованиях к организации внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде и правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» (далее – проект).

Проект устанавливает требования к организации и осуществлению негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) внутреннего контроля, а также предусматривает требования к внутреннему документу НПФ, устанавливающему правила организации и осуществления НПФ внутреннего контроля.

В частности, проектом предусматриваются следующие положения:

НПФ должен организовать и осуществлять внутренний контроль, назначить контролера или создать службу внутреннего контроля, обеспечить их независимость от иных работников НПФ, а также всеми необходимыми средствами и ресурсами для осуществления внутреннего контроля;

определяется понятие регуляторного риска и вводится обязанность для НПФ вести учет событий регуляторного риска;

устанавливаются отдельные критерии существенности события регуляторного риска (например, наступление оснований для применения мер по предупреждению банкротства НПФ, невозможность непрерывного осуществления деятельности НПФ);

вводится обязанность для контролера (службы внутреннего контроля) информировать совет директоров (наблюдательный совет) и единоличный исполнительный орган НПФ о вероятных и (или) наступивших событиях

регуляторного риска, признанных НПФ существенными, а также некоторые иные обязанности, например, участвовать в рассмотрении поступающих НПФ обращений;

устанавливается обязанность для НПФ направлять в Банк России информацию о наступивших существенных событиях регуляторного риска, а также осуществлять хранение документов, подтверждающих соответствие НПФ установленным требованиям к организации внутреннего контроля.

Действие указания Банка России «О требованиях к организации внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде и правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» (далее – Указание) будет распространяться на НПФ.

Планируемая дата вступления Указания в силу – с 1 января 2027 года. Проект разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников Банка России.

Предложения и замечания по проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 3 декабря 2025 года по 16 декабря 2025 года.