

Протокол № 12
заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных
пенсионных фондов при Банке России
от 8 сентября 2021 года

Банк России

Начало заседания в 11.00

Форма проведения: очная форма с использованием средств аудио и видеосвязи в сети Интернет - видеоконференции на платформе ZOOM (далее – дистанционное участие)

Председательствовал:

Председатель Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России – Морозова Г.В. (дистанционное участие)

Присутствовали:

Члены Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России:

Адамова М.А. (дистанционное участие), Аноприенко В.М. (дистанционное участие), Волков И.А. (дистанционное участие), Габдулхаков Р.Р. (дистанционное участие), Евстифеев И.В. (дистанционное участие), Козлова М.Н. (дистанционное участие), Косой М.Г. (дистанционное участие), Кременецкая Е.С. (дистанционное участие), Кузина И.Н. (дистанционное участие), Мазур А.С. (дистанционное участие), Ненахова Е.С. (дистанционное участие), Плотников В.А. (дистанционное участие), Полукаров В.А. (дистанционное участие), Пономарева Е.Г. (дистанционное участие), Стулова М.А. (дистанционное участие), Шишкин Д.А. (дистанционное участие).

Общее число членов Комитета – 21, присутствовало – 17, **кворум имеется.**

Приглашенные (дистанционное участие):

Представители Банка России: Артеменко О.Б., Ефимова Т.С., Капитан М.Е., Ключев Р.Г., Немкова И.Ю., Мартинчик А.М., Титова Я.Н.

Представители финансовых организаций (членов Комитета):

Евтихова А.В.

СЛУШАЛИ:

I. Обсуждение доработанного проекта базового стандарта внутреннего контроля (далее – проект Стандарта).

(Морозова Г.В., Стулова М.А., Евстифеев И.В., Пономарева Е.Г., Аноприенко В.М.)

1. М.А. Стулова доложила о работе Рабочей группы по замечаниям и предложениям структурных подразделений Банка России к проекту Стандарта, отметив, что у большинства структурных подразделений замечания отсутствуют, замечания были представлены только Юридическим департаментом: замечания носят технический характер и учтены в представленном тексте проекта Стандарта в полном объеме, за исключением замечания по пункту 8.8 проекта Стандарта, которое предлагается обсудить на заседании.

1.1. Замечание Юридического департамента по пункту 8.8 проекта Стандарта: какие решения принимает Совет директоров по итогам рассмотрения результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля? (требуется уточнение, например, и в случае обнаружения недостатков в системе внутреннего контроля представляет рекомендации по их устранению).

Позиция Рабочей группы отражена письменно в направляемых членам Комитета материалах (обоснование позиции прилагается) и состоит в том, что компетенция Совета директоров определяется уставом и федеральным законом об акционерных обществах¹. Множественность вероятных вариантов принятия решений не позволяет отразить указанное уточнение в Стандарте.

¹ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Кроме того, Указание Банка России № 5202-У² не предусматривает требование об отражении в Стандарте вариантов решений Совета директоров. В этой связи предлагается оставить пункт 8.8 проекта Стандарта в редакции Рабочей группы.

И.В. Евстифеев предложил дополнить пункт 8.8 проекта Стандарта указанием на «календарный год».

Е.Г. Пономарева отметила, что согласно пункту 8.7 проекта Стандарта результаты оценки включаются в состав годового или квартального отчета, который также рассматривается Советом директоров. Нецелесообразно предусматривать процедуру по части отчета, в то время как существует процедура по рассмотрению целого отчета.

1.2. Выступил В.М. Аноприенко, указав на отсутствие в подпункте 5.3.3 проекта Стандарта указания на внутренние стандарты СРО. По мнению В.М. Аноприенко, третья линия защиты должна включать внутренние стандарты СРО, которые касаются деятельности НПФ.

М.А. Стулова прокомментировала позицию разработчиков по данному вопросу со ссылкой на Указание Банка России № 5202-У, Федеральный закон № 223-ФЗ³ и Федеральный закон № 75-ФЗ⁴.

Так в пункте 2.1.1 Указания Банка России № 5202-У при описании целей и задач системы внутреннего контроля применяются следующие формулировки:

- соблюдение финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании (для финансовых организаций, являющихся

² Указание Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «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»

³ Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»

⁴ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

фондами), об акционерных инвестиционных фондах (для финансовых организаций, являющихся акционерными инвестиционными фондами), об управляющих компаниях (для финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями), о специализированных депозитариях (для финансовых организаций, являющихся специализированными депозитариями), **базовых стандартов**, в соответствии с которыми осуществляется деятельность финансовых организаций, **внутренних документов** финансовой организации.

Согласно статье 6.3 Федерального закона № 75-ФЗ 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.

Согласно пункту 4 статьи 4 Федерального закона № 223-ФЗ стандарты саморегулируемой организации должны соответствовать следующим требованиям: не противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Базовые стандарты действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России на дату их применения.

В связи с указанным Рабочая группа считает, что термин законодательство Российской Федерации включает в себя законы и иные нормативные правовые акты; нормативные акты Банка России не входят в законодательство Российской Федерации; используемая формулировка соответствует Федеральному закону № 75-ФЗ и Указанию Банка России № 5202-У.

Упоминания о внутренних стандартах ни в Указании Банка России № 5202-У, ни в Федеральном законе № 75-ФЗ не содержится. Рабочая группа предполагает, что логика законодателя по невключению внутренних стандартов в предмет регулирования базового стандарта внутреннего контроля исходит из следующего: внутренние стандарты регулируют

деятельность самой СРО, о чем свидетельствует перечень обязательных внутренних стандартов, установленный в пункте 1 статьи 6 Федерального закона № 223-ФЗ (порядок проведения проверок, условия членства, система мер воздействия, требования к деловой репутации должностных лиц СРО, правила этики работников СРО), а также пункте 2 статьи 6 указанного закона о том, что СРО вправе по собственной инициативе разработать и утвердить иные внутренние стандарты, необходимые ей для реализации целей и задач, вытекающих из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов. Внутренние стандарты не являются внутренними документами фонда, так как принимаются СРО и обязательны для членов СРО. Базовый стандарт внутреннего контроля не должен противоречить законодательству и нормативным актам Банка России.

В то же время Рабочая группа не исключает ситуаций, когда несоблюдение Фондом требований внутренних стандартов СРО, например, по уплате членских взносов или проведению проверок, может явиться операционным риском и нести неблагоприятные последствия для Фонда. Учитывая, что внутренние стандарты СРО, членом которой является Фонд, обязательны для последнего, исключать из сферы внутреннего контроля соблюдение внутренних стандартов было бы нецелесообразно.

После обсуждений Г.В. Морозова поставила на голосование следующие вопросы (1) по формулировкам пунктов проекта Стандарта:

1.1. Пункт 8.8 проекта Стандарта изложить в следующей редакции: «8.8. Совет директоров рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля не реже одного раза в календарный год.».

1.2. В подпункте 5.3.3 проекта Стандарта после слов «базовых стандартов» дополнить словами «внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд», и далее аналогично по тексту Стандарта для включения внутренних стандартов в сферу внутреннего контроля Фонда.

РЕШИЛИ (1):

1.1. Пункт 8.8 проекта Стандарта изложить в следующей редакции: «8.8. Совет директоров рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля не реже одного раза в календарный год.».

Результаты голосования: за – единогласно.

1.2. В подпункте 5.3.3 проекта Стандарта после слов «базовых стандартов» дополнить словами «внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд», и далее аналогично по тексту Стандарта для включения внутренних стандартов в сферу внутреннего контроля Фонда.

Результаты голосования: за – единогласно.

Г.В. Морозова предложила завершить обсуждение проекта Стандарта и поставила на голосование вопрос:

1. Завершить обсуждение проекта Стандарта и обеспечить направление проекта Стандарта на согласование и утверждение в установленном порядке.

Результаты голосования: за – единогласно.

РЕШИЛИ (I):

Завершить обсуждение проекта Стандарта и обеспечить направление проекта Стандарта на согласование и утверждение в установленном порядке.

II. Разное.

(Морозова Г.В., Пономарева Е.Г., Габдулхаков Р.Р.)

Морозова Г.В. выступила с предложением дополнить утвержденный Банком России базовый стандарт защиты прав получателей услуг фондов⁵ (далее – Стандарт защиты) рядом положений, требующих регулирования, например, решить вопрос о необходимости устанавливать в договорах

⁵ Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, утв. Банком России 10.06.2021 (протокол КФНП-18).

изменения по поводу таблиц смертности, актуарные ставки доходности, прогнозы доходности; привела пример из практики по принятию финансовым уполномоченным решением по жалобе клиента; отметила необходимость решить вопрос о способах доведения до клиентов указанной информации; отметила текущую необходимость защитить права клиентов и фондов, исключив неопределенность в правовом поле.

Е.Г. Пономарева отметила, что на юридической комиссии СРО рассматривали увесистый сет вопросов, который возник к началу применения Стандарта защиты⁶, ответы на которые в настоящее время не может дать ни базовый стандарт, ни действующее законодательство. В этой связи было предложено дополнительно поручить Рабочей группе собрать все возникающие вопросы, проанализировать их на предмет практического применения и возможности разрешения в Стандарте защиты.

Г.В. Морозова отметила необходимость делить направления по практическому применению Стандарта защиты и по вопросам, вытекающим из операционной деятельности фондов.

Р.Р. Габдулхаков поддержал предложение о необходимости установления в базовом стандарте сущностных вопросов – актуарная норма доходности (где фиксируется и в каком размере), «тринадцатая пенсия», выплата дополнительного дохода, работа финансового уполномоченного, а также разведения доработки Стандарта защиты по двум направлениям.

В этой связи было предложено Рабочей группе по базовому стандарту защиты (руководитель – А.М. Зарецкий) провести работу по доработке Стандарта защиты и разработать дорожную карту по внесению изменений в Стандарт защиты, Г.В. Морозова поставила на голосование вопросы:

1. Поручить Рабочей группы по базовому стандарту защиты прав разработать и представить на следующее заседание Комитета дорожную карту и предложения по внесению изменений в Стандарт защиты по следующим направлениям:

⁶ Дата начала применения 09.09.2021.

применение Стандарта защиты в практике;
применение (отражение в базовом стандарте и доведение до клиентов) параметров, влияющих на размер и сроки назначаемых фондами обязательств⁷.

2. Провести следующее заседание Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России не позднее 07.10.2021.

Результаты голосования: за – единогласно.

РЕШИЛИ (II):

1. Поручить Рабочей группы по базовому стандарту защиты прав разработать и представить на следующее заседание Комитета дорожную карту и предложения по внесению изменений в Стандарт защиты по следующим направлениям:

применение Стандарта защиты в практике;
применение (отражение в базовом стандарте и доведение до клиентов) параметров, влияющих на размер и сроки назначаемых фондами обязательств.

2. Провести следующее заседание Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России не позднее 07.10.2021.

Председатель Комитета по стандартам
по деятельности негосударственных пенсионных
фондов при Банке России

Г.В. Морозова

Секретарь Комитета по стандартам
по деятельности негосударственных пенсионных
фондов при Банке России

Т.В. Симбирцева

⁷ Под обязательствами понимаются пенсии, выкупные суммы и т.д.