

**Протокол № 7**  
**заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных**  
**пенсионных фондов при Банке России**  
**от 23 октября 2020 года**

Банк России,

г. Москва, ул. Мосфильмовская, д. 8, к. 2

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), Витвицкая Ф.Н. (дистанционное участие), Волков И.А. (дистанционное участие), Вьюницкий А.В. (дистанционное участие), Габдулхаков Р.Р. (дистанционное участие), Евстифеев И.В. (дистанционное участие), Зарецкий А.М. (дистанционное участие), Козлова М.Н. (дистанционное участие), Косой М.Г. (дистанционное участие), Львов А.Л. (дистанционное участие), Мазур А.С. (дистанционное участие), Ненахова Е.С. (дистанционное участие), Пономарева Е.Г. (дистанционное участие), Полукаров В.А. (дистанционное участие), Плотников В.А. (дистанционное участие), Стулова М.А. (дистанционное участие), Шишкин Д.А. (дистанционное участие), Эрлик С.Н. (дистанционное участие).

Общее число членов Комитета – 21, присутствовало – 19, **кворум имеется.**

**Приглашенные (дистанционное участие):**

Представители Банка России: Аноприенко В.М., Барышникова К.А., Артеменко О.Б., Болвачев А.А., Гайсинская К.Г., Гурина М.М., Капитан М.Е., Киль О.В., Ключев Р.Г., Мартинчик А.М., Немкова И.Ю.

Представители финансовых организаций (членов Комитета): Евтихова А.В., Карпенко О.Л.

### СЛУШАЛИ:

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

---

(Морозова Г.В., Стулова М.А., Эрлик С.Н., Артеменко О.Б., Габдулхаков Р.Р.)

1. М.А. Стулова доложила о работе Рабочей группы по проекту Стандарта, отметив следующее:

1.1. Рабочей группе на прошлом заседании Комитета 10.09.2020 было дано поручение дополнительно проработать вопрос о распространении Стандарта на фонды, входящие в страховую группу. Рабочая группа данный вопрос проработала, не выявив особенностей, остановилась на текущей редакции пункта 1.3 Стандарта, которая была предложена ранее Департаментом корпоративных отношений: «1.3. В случае если Фонд входит в банковскую группу, внутренний контроль в Фонде осуществляется в соответствии с подходами к организации внутреннего контроля, выработанными головной кредитной организацией банковской группы, с учетом специальных норм, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующих деятельность Фондов, а также настоящим Стандартом.».

1.2. Учтены представленные структурными подразделениями замечания технического характера.

1.3. Скорректированы положения об аутсорсинге отдельных функций внутреннего контроля, пункт 5.4.4 Стандарта изложен в новой редакции:

1) определен перечень функций, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не допускается передавать на аутсорсинг: функции, осуществляемые контролером/службой внутреннего контроля Фонда, и функции в сфере ПОД/ФТ. В части запрета передачи функции в сфере ПОД/ФТ было обсуждено на прошлом заседании Комитета; в части передачи функций, осуществляемых контролером/службой внутреннего контроля Фонда, установлен запрет исходя из положений 75-ФЗ<sup>1</sup> и приказа ФСФР от 03.06.2008 № 08-23/пз-н<sup>2</sup> с учетом того, что в данных нормативных актах отсутствует прямая оговорка о возможности такой передачи, как это предусмотрено в нормативных актах по кредитным организациям.

2) определен круг лиц, которым могут быть переданы отдельные функции внутреннего контроля, и требования по передаче таких функций, по аналогии с кредитными организациями; такой подход предусмотрен в Концепции<sup>3</sup>.

1.4. По итогам доработки проекта Стандарта у Рабочей группы сформировались вопросы к пунктам 5.4 и 6.2.1 Стандарта (представлены в материалах к заседанию Комитета) по замечаниям Департамента корпоративных отношений, которые были сняты в процессе подготовки к заседанию Комитета – Департамент корпоративных отношений согласился с позицией Рабочей группы.

1.5. Департаментом противодействия недобросовестным практикам (далее – ДПНП) к представленной на заседание Комитета редакции Стандарта были предложены дополнения по вопросу противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – НИИИ/МР) (пункты 4.1.2, 5.5.3 Стандарта).

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

<sup>2</sup> Приказ ФСФР РФ от 03.06.2008 № 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде»

<sup>3</sup> Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций

2. Г.В. Морозова обратилась к членам Комитета высказаться по озвученным М.А. Стуловой положениям в части доработки проекта Стандарта. С.Н. Эрлик отметил, что следует согласиться и принять отработанные Рабочей группой замечания; перейти к обсуждению замечаний, которые Рабочей группой не отработаны (в части инсайда). Иных предложений не высказано.

3. О.Б. Артеменко (представитель ДПНП) отметил, что его замечания по инсайду являются техническими; отсутствие положений в базовом стандарте не прекращает действие соответствующего законодательства; прокомментировал свои замечания к пунктам 4.1.2, 5.5.3 Стандарта.

4. С.Н. Эрлик предложил принять дополнения ДПНП в части НИИИ/МР (пункты 4.1.2, 5.5.3 Стандарта), поставить данный вопрос на голосование.

5. Г.В. Морозова высказала позицию, что при изменении проекта Стандарта в предложенной части НИИИ/МР (пункты 4.1.2, 5.5.3 Стандарта) нужно будет переписывать стандарт полностью; согласна с высказыванием О.Б. Артеменко относительно того, что отсутствие в Стандарте данных требований не отменяет положений действующего законодательства.

6. Р.Р. Габдулхаков поддержал позицию Г.В. Морозовой.

Г.В. Морозова поставила на голосование предложение С.Н. Эрлика в следующей редакции: «Принять предложение ДПНП в части НИИИ/МР (пункты 4.1.2, 5.5.3 Стандарта) и дополнить Стандарт соответствующими положениями».

Результаты голосования: за – 4, против – 12, воздержались – 3.

Предложение не принято, в проект Стандарта дополнения не вносятся.

#### РЕШИЛИ:

Завершить обсуждение проекта базового стандарта внутреннего контроля.

Результаты голосования: за – единогласно.

СЛУШАЛИ:

II. Обсуждение доработанного проекта базового стандарта защиты прав.

---

(Морозова Г.В., Зарецкий А.М., Карпенко О.Л., Львов А.Л., Ненахова Е.С., Н.А. Печелиев)

А.М. Зарецкий доложил о работе Рабочей группы над базовым стандартом защиты прав на протяжении последнего времени и предложил О.Л. Карпенко доложить о доработке проекта документа, который был представлен 16.10.2020 на заседание Комитета.

О.Л. Карпенко доложил соответствующую информацию, отметив, что 22.10.2020 поступили дополнительные замечания по тексту стандарта.

А.Л. Львов прокомментировал, что представленные 22.10.2020 замечания необходимо возвращать на доработку в Рабочую группу.

А.М. Зарецкий предложил 2 варианта развития событий: 1) принять редакцию базового стандарта защиты прав, представленную к заседанию Комитета, как финальную; 2) направить представленные 22.10.2020 замечания к базовому стандарту защиты прав в Рабочую группу, поскольку ряд замечаний особенно чувствительны для рынка.

Е.С. Ненахова выступила с предложением без обсуждения на текущем заседании Комитета доработать Рабочей группе проект стандарта защиты прав по направленным 22.10.2020 замечаниям к представленной 16.10.2020 на Комитет редакции документа. Отметила, что замечания в большей степени носят редакционный характер (например, где-то пункты не дописаны), но и имеются замечания сущностного характера (например, имеются противоречия между пунктами, не соблюдены требования нормативных актов Банка России). Также отметила, что достигнута договоренность по содержанию пункта 3 статьи 1 проекта базового стандарта защиты прав в части требований к содержанию договора между фондом и агентом; замечание снимается.

Н.А. Печелиев поддержал озвученный Е.С. Ненаховой подход о необходимости доработки замечаний Рабочей группой и высказал готовность оказать поддержку в оперативной коммуникации со структурными подразделениями Банка России с целью доработки документа.

А.М. Зарецкий согласился с высказыванием Н.А. Печелиева и предложил рассмотреть вариант, при котором доработка проекта базового стандарта защиты прав на Рабочей группе по представленным 22.10.2020 замечаниям должна стать заключительной.

Е.С. Ненахова поддержала А.М. Зарецкого о необходимости завершения данной работы.

Г.В. Морозова согласилась с целесообразностью обсуждения замечаний на заседаниях Рабочей группы с последующим заключительным обсуждением проекта базового стандарта защиты прав на заседании Комитета. Спросила мнение членов Рабочей группы по предполагаемым срокам доработки проекта базового стандарта защиты прав и предложила перейти к голосованию.

#### РЕШИЛИ:

1. Направить представленные 22.10.2020 замечания к проекту базового стандарта защиты прав в Рабочую группу.

2. Рабочей группе доработать (обсудить, принять, вычитать) проект базового стандарта защиты прав по представленным 22.10.2020 замечаниям и представить членам Комитета доработанный документ не позднее 20.11.2020.

Результаты голосования: за – единогласно.

#### СЛУШАЛИ:

III. Разное. О дате следующего заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России.

---

(Морозова Г.В.)

РЕШИЛИ:

Назначить дату следующего заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России не позднее 30.11.2020.

Результаты голосования: за – единогласно.

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