

Протокол № 6
заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных
пенсионных фондов при Банке России
от 10 сентября 2020 года

Банк России,

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

Начало заседания в 16.00

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), Косой М.Г. (дистанционное участие), Мазур А.С. (дистанционное участие), Плотников В.А. (дистанционное участие), Пономарева Е.Г. (дистанционное участие), Полукаров 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 – 16, **кворум имеется.**

Приглашенные (дистанционное участие):

Представители Банка России: Ключев Р.Г., Гурина М.М., Капитан М.Е., Лисицын Г.Ю., Киль О.В., Гайсинская К.Г., Немкова И.Ю., Блащенко Н.Ю., Дустова Е.А.

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

СЛУШАЛИ:

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

(Морозова Г.В., Стулова М.А., Киль О.В., Эрлик С.Н., Габдулхаков Р.Р., Плотников В.А., Волков И.А., Евстифеев И.В., Пономарева Е.Г., Гайсинская К.Г., Дустова Е.А., Гурина М.М., Блащенко Н.Ю.)

М.А. Стулова доложила о работе рабочей группы по проекту Стандарта и предложила на обсуждение членам Комитета **вопрос¹ № 1 - о применимости Стандарта для негосударственных пенсионных фондов, входящих в банковские группы (п.1.3)**. Отметила, что для кредитных организаций и банковских групп действует Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-п «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в то же время действует положение Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ) об обязательности базовых стандартов для исполнения всеми финансовыми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации (пункт 2 статьи 4). Напомнила, что редакция пункта 1.3 Стандарта была предложена А.Л. Львовым, поскольку ему было дано поручение Комитета по формулировке, и попросила представителей Департамента корпоративных отношений Банка России (далее – ДКО) прокомментировать представленное замечание к данному пункту Стандарта.

¹ Здесь и далее вопросы с указанием номера (№1, №2, №3) рассматриваются в рамках первого вопроса повестки заседания Комитета по стандартам (об обсуждении доработанного проекта Стандарта) и считаются подвопросами.

1) О.В. Киль прокомментировала, отметив, что в текущей редакции пункт 1.3 Стандарта по смыслу изложен неверно. Из содержания следует, что фонд, который является участником банковской группы, самостоятельно устанавливает требования к организации системы внутреннего контроля (далее – СВК); указанное противоречит Положению № 242-П, в котором установлено, что головная организация устанавливает требования к организации СВК, обеспечивая единство подходов.

ДКО была предложена следующая формулировка пункта 1.3 проекта Стандарта:

«1.3. В случае если НПФ входит в банковскую группу, внутренний контроль в НПФ 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 НПФ, а также настоящим Базовым стандартом».

2) С.Н. Эрлик поддержал предложенную ДКО формулировку.

3) Р.Р. Габдулхаков обратился с вопросом к представителям Банка России: «Если Банк России при проведении проверки обнаружит замечания к правилам внутреннего контроля фонда, входящего в банковскую группу и выполняющего требования головной организации, то к кому будут применяться санкции?».

4) О.В. Киль высказала мнение, что необходимо принимать во внимание действующее законодательство, и полагает, что санкции будут применяться к фонду, нарушающему правила внутреннего контроля; головная организация определяет философию внутреннего контроля.

5) В.А. Плотников отметил, что акцент в данной формулировке сделан на банковскую группу и поставил вопрос о том, как будет регулироваться ситуация, если фонд входит в страховую группу.

6) И.А. Волков заметил, что целесообразно вопрос о вхождении фондов в страховые группы изучить дополнительно и при необходимости скорректировать предложенную ДКО формулировку пункта 1.3 Стандарта, однако в целом предложенная формулировка может быть принята.

7) И.В. Евстифеев уточнил у членов Комитета, какая норма в представленной формулировке пункта 1.3 Стандарта будет приоритетной для фондов, входящих в банковские группы, – общая или специальная?

8) М.А. Стулова прокомментировала, что в редакции, предложенной ДКО, приоритет отдается специальной норме.

Г.В. Морозова поставила на голосование по вопросу № 1 следующее решение:

- Принять предложенную ДКО формулировку пункта 1.3 Стандарта в следующей редакции:

«1.3. В случае если НПФ входит в банковскую группу, внутренний контроль в НПФ 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 НПФ, а также настоящим Базовым стандартом».

- Рабочей группе дополнительно проработать вопрос о распространении Стандарта на фонды, входящие в страховую группу.

Результаты голосования: за – единогласно.

Вопрос № 2 – отличия используемой в текущей редакции Стандарта терминологии от терминологии Концепции².

1) М.А. Стулова отметила, что ДКО в своих замечаниях указал на отличие терминологии Стандарта от терминологии Концепции, признав

² Концепция организации внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях (размещена на сайте Банка России 31.10.2017).

такие отличия некритичными. В то же время терминология была скорректирована согласно поручению Комитета, данном на прошлом заседании 30.07.2020.

2) Е.Г. Пономарева прокомментировала появление термина «субъекты внутреннего контроля». В определении данного понятия включены сотрудники внутреннего контроля, которые, в свою очередь, не являются органами управления внутреннего контроля, но являются участниками в системе внутреннего контроля.

3) О.В. Киль отметила, что ДКО высказал свое пожелание, но решение по терминологии – на усмотрение Комитета.

4) К.Г. Гайсинская отметила, что подход, принимаемый в настоящее время в Банке России, заключается в гармонизации внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях с банковским регулированием.

5) Е.А. Дустова высказала мнение, что терминология в текущей редакции Стандарта стала более понятной; обратила внимание, что термин «контрольная среда» (раздел 2 проекта Стандарта) определяется как «совокупность принципов, стандартов, процессов, установленных законодательством Российской Федерации...». Указала, что не все акты Банка России признаются законодательством Российской Федерации, поэтому целесообразно дополнить данную формулировку указанием на «нормативные акты Банка России».

Г.В. Морозова поставила на голосование по вопросу № 2 следующее решение:

- Принять терминологию, используемую в представленной на рассмотрение Комитета редакции Стандарта.

- Учесть в проекте Стандарта замечание Е.А. Дустовой о дополнении термина «Контрольная среда» указанием на нормативные акты Банка России.

Результаты голосования: за – единогласно.

Вопрос № 3 – аутсорсинг внутренних контрольных процедур (абзац 7 пункта 5.4 проекта Стандарта).

1) М.А. Стулова отметила, что в комментариях представителей Банка России указано - «внутренние контрольные процедуры не могут быть переданы на аутсорсинг в силу прямого указания в Законе № 75-ФЗ³ о наличии контролера в штате фонда». При этом в рассматриваемой редакции Стандарта специально было указано, что передача внутренних контрольных процедур на аутсорсинг возможна при соблюдении требований и ограничений, установленных законодательством; такой подход не исключает, что служба внутреннего контроля/контролер должны находиться в штате фонда; система внутреннего контроля в текущей редакции Стандарта понимается в широком смысле слова; внутренний контроль согласно проекту Стандарта осуществляют, в том числе, сотрудники фонда, которые находятся на первой линии защиты.

2) М.М. Гурина предложила данный пункт более подробно раскрыть и дополнительно обсудить.

3) Н.Ю. Блащенко выразил мнение, что обсуждаемая формулировка абзаца 7 пункта 5.4 проекта Стандарта затрагивает и компетенцию по ПОД/ФТ; из данной формулировки следует, что ПОД/ФТ возможно передать на аутсорсинг, однако это противоречит требованиям законодательства; противозаконный контроль не может быть передан на аутсорсинг, формулировку необходимо доработать. Необходимо также обратить внимание на разграничение ответственности при реализации функции внутреннего контроля в случае, когда сотрудник (контролер) будет находиться в штате фонда, а функция будет передаваться на аутсорсинг; кроме того, недопустимо раскрытие третьим лицам внутренних контрольных процедур.

4) М.А. Стулова предложила включить в данную норму перечень внутренних контрольных процедур, которые не могут быть переданы

³ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

на аутсорсинг в силу требований законодательства, дополнив указанием на то, что законодательством могут быть установлены и иные запреты.

5) Е.А. Дустова предложила следующую редакцию данной нормы: «на аутсорсинг могут передаваться отдельные функции с учетом установленных ограничений», акцентировав внимание, что отдельные функции передать нельзя.

6) К.Г. Гайсинская высказала мнение, что контролер должен состоять в штате в силу прямого указания закона, но при этом отсутствует законодательный запрет на передачу отдельных функций на аутсорсинг; при этом с контролера и органов управления не снимается ответственность за реализацию внутреннего контроля.

7) Г.В. Морозова высказала мнение, что аутсорсинг отдельных функций внутреннего контроля возможен при наличии в штате контролера в силу прямого указания закона.

8) С.Н. Эрлик выразил согласие в части дополнения нормы о перечне запрещенных к передаче на аутсорсинг функций внутреннего контроля и обратился к представителям Банка России с предложением о представлении конкретной формулировки в данной части, поскольку на слух воспринимать довольно сложно.

Г.В. Морозова поставила на голосование следующее решение по вопросу № 3:

- Дополнить норму проекта Стандарта об аутсорсинге внутренних контрольных процедур перечнем контрольных процедур, которые не могут быть переданы на аутсорсинг⁴.

Результаты голосования: за – единогласно.

⁴ В представленной на Комитет редакции проекта Стандарта – абзац 7 пункта 5.4.

Дополнительно возникшие вопросы в ходе обсуждения:

Г.В. Морозова предложила в пункте 5.3 проекта Стандарта (в части компетенции органов управления – единоличный исполнительный орган) исключить указание на «(его заместители)».

О.В. Киль отметила, что концепция «трех линий защиты» обновлена институтом внутренних аудиторов, на английском языке данная концепция представлена на сайте института, на русский язык еще не переведена, там используется термин «три линии» и распределены роли; предлагается пересмотреть проект Стандарта с учетом этой концепции.

Е.А. Дустова предложила, дополнить п. 4.5 проекта Стандарта, в котором указаны механизмы реализации принципов внутреннего контроля, положением о том, что у органов контроля должны быть достаточные полномочия для осуществления внутреннего контроля, поскольку при отсутствии достаточных ресурсов могут возникать риски неэффективности внутреннего контроля.

В проекте Стандарта отмечены виды контрольных процедур (предварительный, текущий и последующий): в качестве последующего названа процедура «Осуществление проверок», однако осуществление контрольных мероприятий со стороны внутреннего контроля возможно в рамках текущих контрольных процедур, предложила в текущем контроле предусмотреть контроль со стороны органа контроля – контролера.

М.А. Стулова прокомментировала, что если предложение Е.А. Дустовой не противоречит правилам внутреннего контроля, то такое предложение может быть учтено; было предложено Е.А. Дустовой представить данное предложение в письменном виде.

И.В. Евстифеев отметил, что ранее при обсуждении проекта Стандарта рассматривали вопрос о распространении на фонды требований «инсайдерского законодательства»; предложил прописать конкретно - критерии и основания распространения требований «инсайдерского

законодательства» на фонды и как это работает, в ином случае будет порождать регуляторные риски.

М.А. Стулова пояснила, что в таком случае необходимо руководствоваться требованиями соответствующего законодательства; если принимать логику конкретизации требований по инсайду, то необходимо детально прописывать требования к ПОД/ФТ. На прошлом заседании Комитета было принято решение сформировать обобщенный подход к описанию инсайдерского вопроса.

Е.А. Дустова отметила, что в текущей редакции используются гибкие формулировки и попросила уточнить, что именно не устраивает в текущих формулировках. Кроме того, прокомментировала, что требования инсайдерского законодательства распространяются на те фонды, которые являются инсайдерами; если фонд не является инсайдером, то на него не распространяются предусмотренные нормативными актами требования о создании специального должностного лица и иные.

И.В. Евстифеев спросил, как применять кодекс профессиональной этики в рассматриваемой концепции распространения на фонды инсайдерского законодательства, отметив, что на рынке практики работы по «инсайду» не сложилось.

Г.В. Морозова попросила членов Комитета высказать свое отношение к теме «инсайда» в проекте Стандарта и резюмировала возникший спор: решение по «инсайду» было принято на прошлом заседании Комитета, данный вопрос является принципиальным для установления его в Стандарте.

РЕШИЛИ:

1. Принять проект Стандарта в представленной на рассмотрение Комитета редакции с учетом обсужденных замечаний и дополнений.
2. Поручить Рабочей группе скорректировать проект Стандарта в соответствии с принятыми решениями и дополнительными замечаниями,

представить финальную версию документа на следующее заседание Комитета по стандартам.

Результаты голосования: за – единогласно.

СЛУШАЛИ:

II. Разное.

1. 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 на 08.10.2020.

Результаты голосования: за – единогласно.

2. О включении в повестку следующего заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России вопроса об обсуждении доработанного проекта базового стандарта защиты прав.

(Морозова Г.В.)

РЕШИЛИ:

2.1. Включить в повестку следующего заседания Комитета по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России вопрос об обсуждении доработанного проекта базового стандарта защиты прав.

2.2. Рабочей группе по базовому стандарту защиты прав представить на заседание Комитета доработанный проект базового стандарта защиты прав.

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