**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – законопроект) разработан с целью обеспечения правового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ) в части негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО).

В состав организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определенных частью первой статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ), включаются НПФ в части осуществления ими деятельности по НПО. Указанные НПФ, как и иные финансовые организации (брокеры, управляющие компании, депозитарии, управляющие компании ПИФ и иные), осуществляют операции со средствами клиентов-вкладчиков, однако, в отличие от остальных финансовых организаций, конечным выгодоприобретателем в НПФ, в подавляющем большинстве случаев, является не вкладчик, а третья сторона по договору НПО – участник.

Участник, являющийся третьей стороной по договору НПО с вкладчиком-юридическим лицом, не имеет права распоряжаться средствами, сформированными вкладчиком - юридическим лицом в его пользу на этапе накопления, не имеет права на выплату негосударственной пенсии ранее достижения пенсионных оснований, установленных Пенсионными правилами НПФ. Таким образом, формирование вкладчиком средств в пользу участника не может быть использовано участником для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ выплата негосударственных пенсий не отнесена к высокорисковым операциям, на осуществление которых установлен запрет, в том числе, не установлены какие-либо ограничения на операции, связанные с получением и расходованием пенсии физическим лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Более того, согласно публичному отчету Росфинмониторинга за 2017-2018 гг. «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» НПФ относятся к группе низкого риска использования в деятельности НПФ схем легализации преступных доходов.

Кроме того, все операции клиентов НПФ осуществляются либо через кредитные организации, либо через организации федеральной почтовой связи, деятельность которых также подпадает под положения Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ. Таким образом, кредитные организации и организации федеральной почтовой связи осуществляют контроль одних и тех же операций, что и НПФ в рамках НПО.

В связи с вышеизложенным, а также в целях исключения двойного контроля, который увеличивает себестоимость услуг НПФ, оказываемых гражданам, законопроектом предлагается полностью исключить НПФ из-под действия Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

Законопроект не затрагивает отношений, связанных с реализацией Договора о Евразийском экономическом союзе, а также иных международных договоров Российской Федерации.

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не повлечет дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не потребует внесения изменений в акты федерального законодательства.

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу,**

**приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием**

**Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях исключения негосударственных пенсионных фондов из числа организаций, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

1. Положение Банка России от 15.12.2014 №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Положение Банка России от 12.12.2014 №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Положение Банка России от 30.03.2018 №639-П «Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

4. Указание Банка России от 17.10.2018 №4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Указание Банка России от 22.02.2019 №5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

6. Указание Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

7. Указание Банка России от 05.12.2014 №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (далее - Указание Банка России №3470-У).

8. Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».