

Практические вопросы реализации риск-менеджмента в НПФ

Обзор основных актуальных и потенциальных юридических рисков НПФ

Основания для аннулирования лицензии НПФ

- Неисполнение предписания, повлекшее введение запрета
- Неоднократное в течение года неисполнение предписаний
- Неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов
- Неисполнение предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений
- Однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации соответствующих сведений
- Нарушение запрета
- Заявление фонда об отказе от лицензии
- Распоряжение фондом средствами пенсионных накоплений с нарушением требований
- Осуществление непредусмотренной для НПФ деятельности
- Неоднократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации
- Неоднократное непредставление в Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации соответствующих сведений в течение года
- Прекращение оперативного управления деятельностью фонда
- Признание НПФ банкротом

Основания для введения запрета

- Неисполнение или ненадлежащее исполнение предписания
- Воспрепятствование проведения Банком России проверки деятельности фонда;
- Совершения фондом административного правонарушения, предусмотренного частью 10.1 или 10.2 статьи 15.29 КоАП
- Неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по назначению и выплате негосударственных пенсий, накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выплате выкупных сумм или переводу выкупных сумм в другой фонд, переводу средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также переводу средств материнского капитала в Пенсионный фонд Российской Федерации
- Неисполнения или ненадлежащее исполнение требования Банка России о представлении информации,
- Заключение пенсионного договора или договора об ОПС при отсутствии договора со специализированным депозитарием;
- Применения мер по предупреждению банкротства фонда;
- Отсутствие НПФ в реестре фондов-участников на 1 января 2016 года

Основания введения временной администрации по управлению НПФ

Аннулирование лицензии, за исключением аннулирования лицензии по заявлению лицензиата об отказе от лицензии либо в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства.

В период до 1 января 2017 года независимо от оснований, установленных законом, Комитет финансового надзора Банка России вправе назначить временную администрацию негосударственного пенсионного фонда.

Краткий обзор правовых рисков, связанных с неисполнением правил ПОД/ФТ.

Ряд новых нормативных документов Центрального Банка, вступивших в силу 1 марта 2015 года:

- Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 12.12.2014 № 444-П;
- Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- Положение Банка России о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 15.12.2014 № 445-П.

Фонды обязаны привести систему ПОД/ФТ в соответствии с новыми требованиями до 1 июня 2015 года.

За нарушения в сфере ПОД/ФТ для НПФ предусмотрена административная ответственность:

- Для специальных должностных лиц - от 10 до 30 тысяч рублей и дисквалификация до 2 лет;
- Для НПФ – от 50 тысяч до 1 миллиона рублей.