

Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде

Приказ · № 08-23/пз-н · от 03.06.2008 · Федеральная служба по финансовым рынкам · Действует без изменений

ПРИКАЗ

Федеральной службы по финансовым рынкам от 3 июня 2008 г. N 08-23/пз-н

Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде

Зарегистрирован Минюстом России 1 июля 2008 г.

Регистрационный N 11919

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2007, N 50, ст. 6247), подпунктом 1 пункта 3 постановления Правительства Российской Федерации от 4 ноября 2003 г. N 669 "Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 45, ст. 4388; 2006, N 2, ст. 226; 2007, N 12, ст. 1414), Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. N 317 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 27, ст. 2780; 2005, N 33, ст. 3429; 2006, N 13, ст. 1400; N 52, ст. 5587; 2007, N 12, ст. 1417; 2008, N 19, ст. 2192), приказываю:

Утвердить прилагаемые Требования к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде.

Руководитель В.Д.Миловидов

Приложение

ТРЕБОВАНИЯ

к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности (далее - внутренний контроль).

Для целей настоящих Требований под внутренним контролем понимается деятельность по обеспечению соблюдения фондом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, осуществляемая контролером или руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля.

2. Организация внутреннего контроля в фонде определяется правилами организации и осуществления внутреннего контроля (далее - правила внутреннего контроля).

Правила внутреннего контроля разрабатываются фондом в соответствии с настоящими Требованиями с учетом организационной структуры фонда и осуществляемых им видов деятельности.

Правила внутреннего контроля, а также изменения и дополнения к ним утверждаются советом

фонда и регистрируются в порядке, установленном Федеральной службой по финансовым рынкам.

3. Фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля обязан руководствоваться следующими принципами:

соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля фонда;

непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля;

независимости, беспристрастности и объективности контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля;

компетентности и профессионального уровня контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля;

беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля.

4. Правила внутреннего контроля фонда должны содержать:

а) положения о целях организации и осуществления внутреннего контроля в фонде;

б) порядок организации внутреннего контроля в фонде;

в) перечень требований, предъявляемых к контролеру или руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля;

г) порядок назначения советом фонда на должность и освобождения от должности контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля;

д) перечень функций контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля;

е) состав мероприятий, проводимых при осуществлении внутреннего контроля;

ж) порядок планирования мероприятий по осуществлению внутреннего контроля;

з) способы (методы) осуществления проверок;

и) порядок организации и осуществления внутреннего контроля в обособленных подразделениях фонда (для фондов, имеющих обособленные подразделения);

к) перечень прав и обязанностей контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля, а также органов управления фонда, руководителей структурных подразделений и сотрудников фонда;

л) порядок взаимодействия контролера или руководителя службы внутреннего контроля с органами управления фонда и структурными подразделениями фонда;

м) порядок и сроки устранения выявленных при осуществлении внутреннего контроля нарушений;

н) порядок участия контролера или руководителя службы внутреннего контроля в подготовке внутренних документов фонда;

о) порядок участия контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля в рассмотрении жалоб, заявлений, обращений вкладчиков, участников, застрахованных лиц и их правопреемников;

п) порядок и сроки предоставления руководителю исполнительного органа и совету фонда отчетов контролера или руководителя службы внутреннего контроля;

р) порядок ознакомления сотрудников фонда с правилами внутреннего контроля и внесенными в них изменениями и дополнениями.

Описание в правилах внутреннего контроля положений подпунктов "а" - "з", "к", "о" и "п" настоящего пункта должно соответствовать нормам пунктов 5-12, 13, 14 и 15 настоящих Требований, соответственно.

5. Положения о целях организации и осуществления внутреннего контроля в фонде.

Целью организации и осуществления внутреннего контроля в фонде является соблюдение фондом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, в том числе:

недопущение фондом нарушения прав и законных интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц фонда и их правопреемников;

соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности фонда;

соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности фонда;

недопущение возникновения конфликта интересов;

соблюдение фондом требований к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и инвестированию составляющих его активов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

6. Порядок организации внутреннего контроля в фонде.

Осуществление внутреннего контроля возлагается на должностное лицо (контролера) или отдельное структурное подразделение (службу внутреннего контроля) фонда.

Контролер или руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля независимы в своей деятельности от исполнительных органов фонда и других структурных подразделений фонда и подотчетны совету фонда. Должности контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля включаются в штат сотрудников фонда. Работа в должности контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля должна быть основным местом их работы.

Контроль за деятельностью контролера или службы внутреннего контроля осуществляет совет фонда.

7. Перечень требований, предъявляемых к контролеру или руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля фонда.

Лицо, назначаемое на должность контролера или руководителя службы внутреннего контроля, должно иметь высшее профессиональное образование и соответствовать квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. Контролером или руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля не могут являться лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа фонда, а также лица, указанные в пункте 3 статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2007, N 50, ст. 6247) (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах").

8. Порядок назначения советом фонда на должность и освобождения от должности контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля.

Контролер или руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности советом фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и уставом фонда.

9. Перечень функций контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля.

Перечень функций контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля устанавливается должностными инструкциями указанных лиц с учетом настоящих Требований.

10. Состав мероприятий, проводимых при осуществлении внутреннего контроля:

а) мероприятия по контролю за соблюдением устава фонда:

проверка соответствия структуры органов управления фонда уставу фонда;

проверка соответствия норм представительства в органах управления фонда уставу фонда;

проверка соблюдения порядка принятия решений органами управления фонда уставу фонда;

проверка соблюдения разграничения полномочий органов управления фонда уставу фонда;

б) мероприятия по контролю за соблюдением требований к исполнительным органам фонда и главному бухгалтеру фонда:

проверка соблюдения требований, установленных Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и предъявляемых при назначении лиц на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа и главного бухгалтера фонда, а также в процессе осуществления указанными лицами своих полномочий;

контроль за обеспечением постоянного оперативного управления деятельностью фонда;

контроль за своевременной реализацией исполнительными органами фонда решений совета фонда;

в) мероприятия по контролю за соблюдением порядка и условий исполнения обязательств по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, установленных пенсионными правилами фонда:

проверка соответствия существенных условий договоров о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионным правилам фонда, а также порядка их заключения;

проверка соблюдения порядка ведения аналитического учета обязательств фонда перед вкладчиками и участниками;

проверка порядка назначения негосударственной пенсии;

г) мероприятия по контролю за соблюдением порядка и условий исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, установленных страховыми правилами фонда:

проверка соответствия договоров об обязательном пенсионном страховании типовой форме договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденной Правительством Российской Федерации, а также порядка их заключения;

проверка соблюдения порядка ведения аналитического учета обязательств фонда перед застрахованными лицами;

проверка соблюдения порядка передачи средств пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации;

проверка соблюдения правил выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;

д) мероприятия по контролю за соблюдением Кодекса профессиональной этики фонда;

е) мероприятия по контролю за соблюдением правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

контроль за правильностью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

контроль за своевременным исполнением обязанностей фонда, установленных правилами внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

ж) мероприятия по контролю за соблюдением требований, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и инвестированию составляющих его активов:

контроль (в случае самостоятельного размещения средств пенсионных резервов) за соблюдением установленных нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовым рынкам требований, направленных на снижение рисков, связанных с размещением средств пенсионных резервов, в том числе требований к совершению срочных сделок, принятию решений, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также за соблюдением правил размещения средств

пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденных Правительством Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, пенсионных правил фонда и договора доверительного управления пенсионными резервами фонда; контроль за соблюдением фондом требований к распоряжению средствами пенсионных накоплений, срокам и порядку передачи средств пенсионных накоплений в доверительное управление, а также контроль за соблюдением фондом обязанностей, установленных договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

з) мероприятия по контролю за управлением информационными потоками:

контроль за сбором, использованием, хранением и передачей информации, в т. ч. информации, содержащей конфиденциальные сведения и персональные данные;

контроль за соблюдением требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности фонда;

и) мероприятия по проверке полноты, своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, специальной и иной отчетности, предназначенной для внешних и внутренних пользователей;

к) мероприятия по проверке полноты и своевременности предоставления ответов на обращения вкладчиков, участников, застрахованных лиц и их правопреемников;

л) мероприятия по контролю за исполнением предписаний Федеральной службы по финансовым рынкам об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации.

11. Порядок планирования мероприятий по осуществлению внутреннего контроля.

План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля составляется контролером или руководителем службы внутреннего контроля на текущий год и должен включать следующие показатели:

- перечень мероприятий по внутреннему контролю;
- сроки проведения проверок;
- перечень проверяемых подразделений фонда;
- способы (методы) проведения проверок;
- состав лиц, осуществляющих проверку.

План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля оформляется в виде отдельного документа и в дальнейшем может уточняться.

План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля доводится до сведения руководителей всех структурных подразделений фонда.

12. Способы (методы) осуществления проверок.

С учетом целей и задач проверки, характера проверяемой деятельности и возникающих вопросов при анализе документов проверяемого подразделения фонда контролер или руководитель службы внутреннего контроля вправе самостоятельно определять способы (методы) осуществления проверок (сплошная проверка, выборочная проверка, иные способы (методы) осуществления проверок).

13. Перечень прав и обязанностей контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля, а также органов управления фонда, руководителей структурных подразделений и сотрудников фонда.

Контролер или руководитель службы внутреннего контроля вправе:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов фонда;
- требовать представления любых документов фонда и знакомиться с содержанием баз данных, связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;
- снимать копии с полученных в подразделениях фонда документов, файлов и записей, за

исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

получать от сотрудников фонда, обязанности которых связаны с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, представления информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля;

требовать от сотрудников фонда, обязанности которых связаны с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

Требования контролера или руководителя службы внутреннего контроля в пределах прав, предоставленных ему настоящим пунктом, являются обязательными для всех сотрудников фонда.

Контролер или руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля обязаны:

соблюдать требования федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

соблюдать правила внутреннего контроля фонда и требования внутренних документов фонда;

надлежащим образом выполнять свои функции;

обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов фонда и его сотрудников;

консультировать сотрудников фонда по вопросам, возникающим при осуществлении внутреннего контроля;

соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации.

Контролер или руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) совет фонда, исполнительный орган фонда и руководителя структурного подразделения фонда, в котором проводилась проверка.

Контролер или руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать органы управления фонда обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению контролером или руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля своих функций.

Контролер или руководитель службы внутреннего контроля обязан вести журнал, содержащий сведения о выявленных нарушениях, а также сведения об их устранении. Журнал составляется, хранится и представляется пользователям на бумажном и (или) электронном носителях. Журнал хранится в фонде в течение не менее 5 лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля фонда должны содержать положения об ответственности контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля за неисполнение возложенных на них обязанностей по осуществлению внутреннего контроля, а также в случаях неинформирования или несвоевременного информирования совета фонда, исполнительного органа фонда о выявленных нарушениях.

Руководитель исполнительного органа фонда:

оказывает содействие контролеру или руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля в выполнении ими своих обязанностей;

организует устранение выявленных нарушений требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов фонда, а также причин и условий совершения нарушения.

Сотрудники фонда:

оказывают содействие контролеру или руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля в выполнении ими своих обязанностей;

уведомляют контролера или руководителя службы внутреннего контроля о конфликте интересов, а

также об участии в сделках фонда, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации; уведомляют контролера или руководителя службы внутреннего контроля о вкладчиках, участниках, застрахованных лицах и их правопреемниках, с которыми невозможно установить связь по указанным ими адресам, номерам телефонов и электронным каналам связи.

14. Порядок участия контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля в рассмотрении жалоб, заявлений, обращений вкладчиков, участников, застрахованных лиц и их правопреемников.

Проверка контролером или руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля полноты и своевременности предоставления ответов на обращения вкладчиков, участников, застрахованных лиц и их правопреемников осуществляется в следующем порядке:

Поступившие в фонд письменные жалобы, заявления, обращения (далее - обращения)

рассматриваются в срок не позднее 30 дней со дня их поступления.

Фонд вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.

Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, внутренние документы фонда, положения договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ по существу поставленных заявителем вопросов и согласовывается с контролером или руководителем службы внутреннего контроля.

15. Порядок и сроки предоставления руководителю исполнительного органа и совету фонда отчетов контролера или руководителя службы внутреннего контроля.

Отчеты по результатам проверок представляются контролером или руководителем службы внутреннего контроля совету фонда, руководителю исполнительного органа фонда, руководителям проверяемых структурных подразделений фонда (обособленных подразделений фонда) в срок не позднее 15 рабочих дней с даты окончания срока проведения проверки и должны содержать описание целей проверки, сроки проведения проверки, перечень выполненных работ, перечень выявленных нарушений и информацию об их устранении, рекомендации по улучшению работы и устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности фонда.

Годовой и квартальные отчеты по результатам проверок представляются контролером или руководителем службы внутреннего контроля совету фонда и руководителю исполнительного органа фонда в сроки, установленные правилами внутреннего контроля фонда, и должны содержать обобщенные сведения:

о проведенных за квартал или год проверках с указанием сведений о количестве проведенных проверок, выявленных при их проведении нарушениях требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов фонда, причинах допущения выявленных нарушений;

о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов фонда в дальнейшей деятельности фонда.

В квартальный или годовой отчет могут быть включены рекомендации по повышению квалификации сотрудников фонда, улучшению организации внутреннего контроля в фонде, а также иная информация.

Контролер организует учет и хранение отчетов путем формирования отдельного дела отчетов контролера. Отчеты контролера хранятся в фонде в течение не менее 5 лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 2 статьи 36.3 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

В соответствии с пунктом 9 статьи 25 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
