

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****УКАЗАНИЕ**

« ____ » _____ 2024 г.

№ _____

г. Москва

**О требованиях к выявлению конфликта интересов
негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом
интересов негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании абзаца третьего пункта 1² статьи 14, а также абзацев двадцать третьего и двадцать четвертого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает требования к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, а также требования к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда, определяющему порядок выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов.

Глава 1. Общие положения

1.1. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) обязан осуществлять выявление конфликта интересов, указанного в абзаце втором пункта 1² статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее соответственно – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», конфликт интересов),

и управление конфликтом интересов в ходе осуществления внутреннего контроля, предусмотренного статьей 6³ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

1.2. Фонд обязан осуществлять выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящим Указанием и разработанным фондом внутренним документом, определяющим порядок выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов и являющимся неотъемлемой частью правил организации и осуществления внутреннего контроля в фонде (далее – Политика управления конфликтом интересов).

Глава 2. Требования к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов

2.1. Фонд обязан выявлять конфликты интересов, в том числе конфликты интересов, возникающие в случае наступления хотя бы одного из обстоятельств, предусмотренных приложением к настоящему Указанию.

2.2. Фонд обязан предотвратить возникновение конфликтов интересов, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.3. Фонд не обязан предотвращать возникновение конфликта интересов при одновременном соблюдении следующих условий:

возникновение конфликта интересов не связано с обстоятельствами, предусмотренными абзацем вторым пункта 4 и пунктом 6 приложения к настоящему Указанию;

фонд (иные лица, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работники фонда) в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фондом интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, действует (действуют) так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

единоличным исполнительным органом фонда или лицом, исполняющим его обязанности, принято решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

2.4. В случае принятия решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов фонд обязан раскрыть на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт фонда) или (в случае если это предусмотрено правилами фонда) предоставить вкладчикам, участникам и (или) застрахованным лицам, на интересы, связанные с оказанием услуг фонда, которых влияют юридические и (или) фактические действия, при совершении либо несовершении которых возникает конфликт интересов, следующую информацию:

информацию о конфликте интересов, включающую сведения, указанные в абзацах втором и третьем (если конфликт интересов возник до раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов) и абзаце пятом пункта 2.14 настоящего Указания, сведения о принятии решения фонда об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов и о причинах принятия указанного решения, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее соответственно – персональные данные, информация о возникновении конфликта интересов), – не позднее одного рабочего дня после дня принятия решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов;

информацию о прекращении конфликта интересов, включающую сведения, указанные в абзацах втором, третьем, пятом и девятом пункта 2.14 настоящего Указания, за исключением персональных данных (далее – информация о прекращении конфликта интересов), – не позднее одного рабочего дня после дня, когда фонд узнал или должен был узнать о прекращении конфликта интересов.

2.5. Фонд обязан предоставлять свободный доступ к информации о возникновении конфликта интересов и к информации о прекращении

конфликта интересов, раскрытой в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания, на сайте фонда в течение следующих сроков:

к информации о возникновении конфликта интересов – со дня ее раскрытия до дня раскрытия информации о прекращении конфликта интересов;

к информации о прекращении конфликта интересов – в течение 5 лет со дня ее раскрытия.

2.6. При раскрытии на сайте фонда информации о возникновении конфликта интересов и информации о прекращении конфликта интересов в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания, фонд обязан в автоматическом режиме формировать электронную базу данных, содержащую сведения о раскрытии указанной информации на сайте, внесении в нее изменений и прекращении к ней свободного доступа с указанием времени и даты совершения указанных действий, а также хранить содержащиеся в указанной электронной базе данных сведения не менее 5 лет с даты раскрытия информации о прекращении конфликта интересов.

2.7. В случае предоставления фондом информации о возникновении конфликта интересов и информации о прекращении конфликта интересов в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания вкладчикам, участникам и (или) застрахованным лицам, такая информация должна быть предоставлена фондом способом, позволяющим подтвердить получение предоставляемой информации.

2.8. Фонд обязан предоставить вкладчику, участнику и (или) застрахованному лицу по его письменному требованию информацию о возникновении конфликта интересов и информацию о прекращении конфликта интересов, раскрытую (предоставленную) в отношении конфликтов интересов, возникших при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы этого вкладчика, участника и (или) застрахованного лица. Указанная информация должна быть предоставлена не позднее 5 рабочих дней

после дня предъявления требования по выбору вкладчика, участника и (или) застрахованного лица в виде электронного документа (без взимания платы) и (или) в виде документа на бумажном носителе (без взимания платы или по решению фонда за плату, не превышающую расходы на изготовление указанного документа на бумажном носителе).

2.9. Фонд обязан хранить сведения, подтверждающие предоставление информации о возникновении конфликта интересов и информацию о прекращении конфликта интересов в соответствии с пунктами 2.4 и 2.8 настоящего Указания, не менее 5 лет со дня ее предоставления.

2.10. В рамках выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов фонд обязан осуществлять следующие мероприятия (принимать следующие меры):

мероприятия, направленные на соответствие деятельности фонда Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», настоящему Указанию и Политике управления конфликтом интересов;

мероприятия, направленные на выявление конфликта интересов;

учет в электронном виде информации об иных лицах, действующих от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работников фонда, если указанные лица в силу заключенных с фондом договоров или по иным основаниям, работники фонда в силу своих должностных обязанностей или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц (далее соответственно – информация об ответственных лицах, ответственные лица);

учет в электронном виде информации о юридических лицах, если указанные юридические лица контролируют или оказывают значительное влияние на фонд, или если фонд контролирует или оказывает значительное влияние на указанные юридические лица, или если указанные юридические лица и фонд находятся под контролем или значительным влиянием иного

юридического лица (иных юридических лиц) (за исключением случаев, когда иными юридическими лицами являются Банк России, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления) (далее – информация о лицах, связанных с фондом);

учет в электронном виде информации о конфликтах интересов;

мероприятия по предотвращению возникновения конфликта интересов;

подготовка, утверждение и пересмотр решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов;

мероприятия по управлению конфликтом интересов в случае принятия решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов и порядок их осуществления;

подготовка отчета о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов;

осуществление контроля за соответствием деятельности фонда и ответственных лиц по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», настоящего Указания и Политики управления конфликтом интересов;

хранение информации и документов, подтверждающих соответствие деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», настоящего Указания и Политики управления конфликтом интересов.

Для целей настоящего Указания контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений

Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

2.11. Фонд обязан осуществлять следующие мероприятия, направленные на выявление конфликта интересов:

определение лицом, ответственным за выявление конфликта интересов, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда;

определение перечня обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов, включающего обстоятельства, указанные в приложении к настоящему Указанию;

организация взаимодействия контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда с ответственными лицами, предусматривающего в том числе предоставление контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) фонда ответственными лицами сведений о наличии у них интереса, отличного от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фондом интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц (за исключением сведений, содержащихся во внутренних документах фонда и (или) заключенных им договорах).

2.12. В рамках учета в электронном виде информации об ответственных лицах фонд обязан фиксировать не позднее одного рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, следующую информацию о каждом ответственном лице:

в отношении юридического лица – наименование, а также основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии ОГРН) (далее – регистрационный номер);

в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (при наличии);

перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

дату, с которой физическое лицо или юридическое лицо стало ответственным лицом;

дату и номер договора фонда с ответственным лицом, документа, устанавливающего должностные обязанности ответственного лица, или иного документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

дату, с которой физическое лицо или юридическое лицо перестало являться ответственным лицом.

2.13. В рамках учета в электронном виде информации о лицах, связанных с фондом, фонд обязан фиксировать не позднее одного рабочего дня после дня, когда фонду стало известно, следующую информацию о каждом лице, связанном с фондом:

наименование и регистрационный номер;

дату, с которой юридическое лицо стало лицом, связанным с фондом;

описание взаимосвязей между фондом и лицом, связанным с ним;

дату, с которой юридическое лицо перестало являться лицом, связанным с фондом.

2.14. В рамках учета в электронном виде информации о конфликтах интересов фонд обязан фиксировать не позднее одного рабочего дня после дня выявления конфликта интересов контролером (руководителем службы внутреннего контроля) фонда следующую информацию о конфликте интересов:

содержание конфликта интересов;

дату возникновения конфликта интересов;

дату выявления конфликта интересов, если конфликт интересов был выявлен фондом после даты его возникновения;

указание средств («средства пенсионных резервов», «средства пенсионных накоплений, составляющие резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию», «средства пенсионных накоплений, не включенные в резервы фонда», «средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата», «средства выплатного резерва»), при размещении (инвестировании) которых возник конфликт интересов, и лица, осуществляющего их размещение (инвестирование);

дату и номер решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов в случае, если в отношении конфликта интересов принято указанное решение;

о мерах, принимаемых фондом для предотвращения возникновения конфликта интересов в случае, если фондом принимаются указанные меры;

дату и способ раскрытия (предоставления) информации о конфликте интересов, если информация о конфликте интересов была раскрыта (предоставлена);

дату и обстоятельства прекращения конфликта интересов в случае, если конфликт интересов прекращен.

При этом информация о содержании конфликта интересов должна включать следующие сведения:

вид актива, наименование и регистрационный номер лица, обязанного по активу, если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельствами, указанными в пункте 1 приложения к настоящему Указанию;

наименование и регистрационный номер лица, оказывающего услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, а также лица, с которым заключается договор о поддержании (стабилизации) цен на ценные бумаги, если возникновение конфликта интересов связано с

обстоятельствами, указанными в пунктах 2 и 3 приложения к настоящему Указанию соответственно;

информацию и способ ее использования, наименование и регистрационный номер юридического лица (фамилию, имя, отчество (при наличии) и СНИЛС (при наличии) физического лица), в интересах которого используется информация, если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельствами, указанными в абзаце первом пункта 4 приложения к настоящему Указанию;

предмет договора, наименование и регистрационный номер юридических лиц (фамилию, имя, отчество (при наличии) и СНИЛС (при наличии) физических лиц), являющихся сторонами договора, если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельствами, указанными в пунктах 5 и 7 приложения к настоящему Указанию;

наименование и регистрационный номер юридического лица (фамилию, имя, отчество (при наличии) и СНИЛС (при наличии) физического лица), интерес которого, отличный от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, является основанием возникновения конфликта интересов, описания указанного интереса, если возникновение конфликта интересов не связано с обстоятельствами, указанными в приложении к настоящему Указанию.

2.15. В рамках учета в электронном виде информации об ответственных лицах, информации о лицах, связанных с фондом, и информации о конфликтах интересов, фонд помимо действий, предусмотренных пунктами 2.12 – 2.14 настоящего Указания, обязан также осуществлять следующие действия.

2.15.1. Фонд обязан обновлять информацию об ответственном лице, информацию о лице, связанном с фондом, и информацию о конфликте интересов не позднее одного рабочего дня после дня, когда фонд узнал об изменении указанной информации.

2.15.2. Фонд обязан обрабатывать информацию об ответственном лице, информацию о лице, связанном с фондом, и информацию о конфликте

интересов способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

2.15.3. Фонд обязан хранить информацию об ответственном лице и информацию о лице, связанном с фондом, не менее 5 лет со дня, когда указанное лицо перестало являться ответственным лицом, лицом, связанным с фондом, соответственно, а также информацию о конфликте интересов не менее 5 лет со дня прекращения конфликта интересов.

2.15.4. Фонд обязан определить работника или работников фонда, ответственных за учет информации об ответственных лицах, информации о лицах, связанных с фондом, и информации о конфликтах интересов.

2.16. Учет в электронном виде информации об ответственных лицах, информации о лицах, связанных с фондом, и информации о конфликтах интересов должен содержать сведения о фамилии и инициалах работников, внесших информацию, а также дату и время внесения информации, либо, если информация внесена программно-техническими средствами автоматически, сведения об автоматическом внесении информации, а также дату и время внесения информации.

2.17. Фонд обязан осуществлять следующие мероприятия по предотвращению возникновения конфликта интересов:

обеспечение организационной и (или) функциональной независимости между ответственными лицами в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению конфликта интересов;

контроль за обменом информацией ответственными лицами между собой и (или) с третьими лицами, а также ограничение указанного обмена информацией в случае, если указанный обмен информацией приводит к возникновению конфликта интересов;

отсутствие в системах вознаграждения ответственных лиц, предусмотренных договорами фонда с ответственными лицами и (или)

иными документами фонда, задач и (или) целевых показателей, приводящих к возникновению конфликта интересов;

контроль за совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фондом интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, ответственным лицом, интерес которого при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

отказ от совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фондом интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, ответственным лицом, интерес которого при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц.

2.18. Фонд обязан при подготовке, утверждении и пересмотре решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов соблюдать следующие требования.

2.18.1. Решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов должно приниматься в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если конфликты интересов возникают при совершении либо несовершении фондом (ответственными лицами) юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и (или) по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении фондом (ответственным лицом) сделок с одним юридическим или физическим лицом.

2.18.2. Фонд обязан пересматривать решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

2.18.3. В решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов включается следующая информация о каждом конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение:

информация о конфликте интересов, указанная в абзацах втором и третьем (если конфликт интересов возник до принятия решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов) и абзаце пятом пункта 2.14 настоящего Указания;

причины отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения фондом (ответственными лицами) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

иную информацию, которая была учтена при подготовке и утверждении решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

2.19. В рамках подготовки отчета о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов фонд обязан соблюдать следующие требования.

2.19.1. Фонд обязан определить лицом, ответственным за подготовку отчета о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) финансовой организации.

2.19.2. Фонд обязан определить лицом, ответственным за утверждение отчета о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов, единоличный исполнительный орган фонда.

2.19.3. Утвержденный отчет о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год подлежит рассмотрению советом директоров (наблюдательным советом) фонда ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

2.19.4. В отчет о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов включается следующая информация:

о мерах, принятых фондом для выявления конфликта интересов, о количестве выявленных конфликтов интересов (общее количество и распределение по обстоятельствам возникновения конфликтов интересов) и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, не предусмотренных приложением к настоящему Указанию (при наличии указанных обстоятельств);

о мерах, принятых фондом для предотвращения возникновения конфликта интересов (при наличии), и о количестве конфликтов интересов, возникновение которых было предотвращено (общее количество и распределение по обстоятельствам возникновения конфликтов интересов);

о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», настоящего Указания и Политики управления конфликтом интересов (при наличии указанных нарушений);

предложения по повышению эффективности деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, в том числе предложений по пересмотру Политики управления конфликтом интересов в целях повышения эффективности деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов (при наличии указанных предложений).

2.20. Фонд обязан хранить информацию и документы, подтверждающие соответствие деятельности финансовой организации по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», настоящего Указания и Политики управления конфликтом интересов, не менее 5 лет со дня прекращения конфликта интересов.

Глава 3. Требования к Политике управления конфликтом интересов

3.1. Политика управления конфликтом интересов должна содержать следующие положения:

перечень мероприятий, направленных на соответствие деятельности фонда Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», настоящему Указанию и Политике управления конфликтом интересов, а также порядок и сроки (если применимо) их осуществления (включая порядок и периодичность ознакомления фондом своих работников с Политикой управления конфликтом интересов и вносимыми в нее изменениями);

перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов, включающий обстоятельства, указанные в приложении к настоящему Указанию;

перечень мероприятий, направленных на выявление конфликта интересов, включающий мероприятия, указанные в пункте 2.11 настоящего Указания, а также порядок и сроки (если применимо) их осуществления;

порядок и сроки (если применимо) учета информации о конфликтах интересов, информации об ответственных лицах и информации о лицах, связанных с фондом;

перечень мероприятий по предотвращению возникновения конфликта интересов, включающий мероприятия, указанные в пункте 2.17 настоящего Указания, а также порядок и сроки (если применимо) их осуществления;

порядок и сроки подготовки, утверждения и пересмотра решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов (при необходимости);

перечень мероприятий по управлению конфликтом интересов в случае принятия решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов, а также порядок и сроки (если применимо) их осуществления;

порядок и сроки подготовки отчета о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов;

порядок и сроки (если применимо) осуществления контроля за соответствием деятельности фонда и ответственных лиц фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», настоящего Указания и Политики управления конфликтом интересов;

порядок и сроки хранения информации и документов, подтверждающих соответствие деятельности фонда и ответственных лиц фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона «Об инвестиционных фондах», настоящего Указания и Политики управления конфликтом интересов.

3.2. Политика управления конфликтом интересов по решению фонда может содержать иные положения, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

3.3. Фонд должен анализировать Политику управления конфликтом интересов по мере необходимости (но не реже одного раза в год) на предмет ее актуальности и эффективности и в случае выявления неактуальных сведений и (или) мер, не обеспечивающих эффективность управления конфликтами интересов фонда, пересматривать ее.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2024 года № ПСД-) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № _____
«О требованиях к выявлению конфликта интересов
негосударственного пенсионного фонда
и управлению конфликтом интересов
негосударственного пенсионного фонда»

**Перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов
негосударственного пенсионного фонда**

1. Приобретение фондом, его ответственным лицом за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений, активов, обязанным лицом по которым является лицо, связанное с фондом, а также совершение либо несовершение фондом юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих средства пенсионных резервов и (или) средства пенсионных накоплений.

При этом не допускается совершение фондом, его ответственным лицом сделок, указанных в абзаце первом настоящего пункта, если это запрещено законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

2. Приобретение фондом, его ответственным лицом за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает лицо, связанное с фондом, а также совершение либо несовершение фондом юридических и (или) фактических действий в отношении указанных ценных бумаг, составляющих средства пенсионных резервов и (или) средства пенсионных накоплений.

3. Приобретение фондом, его ответственным лицом за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений ценных бумаг, договор о поддержании (стабилизации) цен на которые заключен с лицом,

связанным с фондом, а также совершение либо несовершение фондом юридических и (или) фактических действий в отношении указанных ценных бумаг, составляющих средства пенсионных резервов и (или) средства пенсионных накоплений.

4. Использование фондом, его ответственным лицом в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информации (за исключением общедоступной информации), полученной в связи с совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) заинтересованных лиц, в том числе при совершении сделок, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Совершение фондом, его ответственным лицом сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии фондом решения о совершении сделки за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений (до совершения данной сделки за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений).

5. Совершение фондом, его ответственным лицом за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений сделок с лицом, связанным с фондом, ответственным лицом фонда, за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

При этом не допускается совершение фондом, его ответственным лицом сделок, указанных в абзаце первом настоящего пункта, если это запрещено законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

6. Совершение фондом, его ответственным лицом за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений сделок

с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения фондом своих обязанностей.

7. Заключение фондом, его ответственным лицом, лицом, связанным с фондом, договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения фондом, его ответственным лицом юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) заинтересованных лиц (за исключением договоров, заключенных фондом, управляющей компанией фонда в рамках размещения средств пенсионных резервов и (или) инвестирования средств пенсионных накоплений).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«О требованиях к выявлению конфликта интересов негосударственного
пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов
негосударственного пенсионного фонда»

Банк России на основании абзаца третьего пункта 1² статьи 14, а также абзацев двадцать третьего и двадцать четвертого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона № 75-ФЗ¹ (в редакции Федерального закона № 299-ФЗ²) разработал проект указания Банка России «О требованиях к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда» (далее – проект).

Проект устанавливает требования к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда с целью защиты прав и законных интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

В проекте предусмотрены меры, которые негосударственный пенсионный фонд должен предпринимать для выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов. При этом установлена обязанность негосударственного пенсионного фонда предотвращать возникновение всех конфликтов интересов (за исключением отдельных случаев) и перечень условий, при соблюдении которых негосударственный пенсионный фонд вправе не предотвращать возникновение конфликта интересов, раскрыв (предоставив) информацию о конфликте интересов, а также порядок и сроки ее раскрытия (предоставления). Кроме того, проект содержит открытый перечень наиболее распространенных конфликтов интересов, требование по учету информации о конфликтах интересов, лицах, связанных с негосударственным пенсионным фондом, и его ответственных лицах, а также требования к соответствующему внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда.

¹ Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Федеральный закон от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В целях формирования единообразного регулирования в области конфликта интересов некредитных финансовых организаций предусмотренные проектом подходы аналогичны подходам к регулированию конфликта интересов профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний и специализированных депозитариев, реализованным в Указаниях Банка России № 5511-У³ и № 5899-У⁴.

Действие Указания Банка России «О требованиях к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда» будет распространяться на негосударственные пенсионные фонды.

Планируемый срок вступления в силу – 1 января 2025 года.

Проект разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников Банка России.

Предложения и замечания по проекту принимаются с 14 по 28 июня 2024 года (включительно) по адресу электронной почты: regulation_DIFP@cbr.ru.

³ Указание Банка России от 22.07.2020 № 5511-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария».

⁴ Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».