

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием НП «НАПФ»

Протокол № 12 от 24.06.2011 г.

Советом НАПФ

Протокол № 10-17 от 14.06.2017

Протокол №10-18 от 01.11.2018

**СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ**

**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ  
ФОНДОВ С АГЕНТАМИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ  
СТРАХОВАНИЮ И НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ  
ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

**(СТО НАПФ 2.3-2011)**



## **Предисловие**

Настоящий внутренний стандарт организации разработан в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами и Уставом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с учетом целей и принципов стандартизации в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – Ассоциация), установленных стандартом «Система стандартизации НАПФ. Основные положения (СТО НАПФ 1.0-2008)».

## **Содержание**

1. Область применения.
2. Общие требования к деятельности агентов.
3. Основные виды нарушений.
4. Организация деятельности агентов.
5. Контроль за деятельностью агентов.
6. Контроль соблюдения настоящего стандарта.
7. Порядок введения настоящего стандарта в действие.

### **1. Область применения**

1.1. Настоящий стандарт устанавливает общие требования к организации работы негосударственных пенсионных фондов – членов Ассоциации (далее – фондов) с агентами по обязательному пенсионному страхованию и (или) негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение (далее – агент, агенты). Для целей настоящего стандарта используются следующие понятия:



вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

клиенты – совместно – вкладчики, участники и застрахованные лица;

договор негосударственного пенсионного обеспечения, договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договор НПО) - соглашение между фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию;

договор об обязательном пенсионном страховании (далее – договор об ОПС) - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в части 7 статьи 7 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»; правила фонда - зарегистрированные Банком России в установленном порядке документы фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные



правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);

агент – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с заключенным с фондом договором за вознаграждение осуществляет от имени и за счет фонда действия, направленные на организацию заключения и (или) сопровождения договоров об ОПС и (или) НПО, в том числе действия, направленные на обеспечение поступления в фонд денежных средств.

1.2. Стандарт разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими нормативными правовыми актами в целях:

защиты прав и законных интересов клиентов и фондов;

унификации деятельности фондов при организации работы с агентами и обеспечения контроля правомерности и качества деятельности агентов;

своевременного выявления и пресечения деятельности недобросовестных агентов;

снижения количества извещений ПФР об отказе в приеме заявлений о переходе к другому страховщику и договоров об ОПС, а также количества отказов ПФР во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по их заявлениям о переходе в другой фонд.

1.3. Положения настоящего стандарта обязательны для применения фондами – членами Ассоциации.

## **2. Общие требования к деятельности агентов**

2.1. Агент по поручению фонда в пределах, определенных заключенным с фондом договором, за вознаграждение обязуется осуществлять деятельность, направленную на организацию заключения и (или) сопровождения договоров об ОПС и (или) НПО, в том числе действия, направленные на обеспечение поступления в фонд денежных средств.

2.2. Договоры об ОПС и договоры НПО, а также порядок их заключения должны соответствовать требованиям Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»,



требованиям Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением договоров об ОПС), Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, страховым и (или) пенсионным правилам фонда.

2.3. Фонд обязан обеспечивать агентов (уполномоченных представителей агентов) следующей актуальной и действительной информацией и документами:

- документы, подтверждающие полномочия агента;
- страховые правила фонда;
- пенсионные правила фонда;
- копия лицензии фонда;
- копия устава фонда;
- информация о фонде (адрес, телефон, адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);
- информация о правах и обязанностях клиентов;
- сведения о маркетинговых и иных ограничениях деятельности агента, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим стандартом.

Фонд обязан проинформировать агентов (уполномоченных представителей агентов) об их обязанности постоянного наличия при осуществлении деятельности в качестве агента и представления для ознакомления по требованию клиентов (их представителей) паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также перечисленных выше информации и документов.

### **3. Основные виды нарушений**

3.1. Фонды не должны допускать как в деятельности фонда, так и в деятельности агентов фонда нарушения следующих ограничений маркетинга, установленных статьей 36.27 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:



предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях заключения договора ОПС или сохранения действия указанного договора;

предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об ОПС с фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование;

предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об ОПС с фондом или вознаграждения таких организаций за указанное требование;

делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о фонде или его управляющей компании, о других фондах и управляющих компаниях, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

не предоставлять застрахованным лицам информацию о разных видах заявлений о переходах между страховщиками (срочного и досрочного) и о последствиях оформления досрочного заявления в виде возможной потери части отраженной доходности на накопительном пенсионном счете.

3.2. Фонды не должны допускать как в деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, так и в деятельности агентов фонда соответствующего вида нарушения следующих ограничений маркетинга:

делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди участников и/или вкладчиков, о фонде или его управляющей компании, других участниках пенсионного рынка, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

делать участникам и/или вкладчикам заявления или прогнозы относительно результатов будущего размещения пенсионных резервов в форме, отличной от формы, установленной пенсионными правилами фонда.

3.3. Фонды обязаны предпринять меры, направленные на недопущение в своей деятельности и в деятельности агентов совершения следующих действий:

искажение или представление заведомо ложных сведений о фондах, в том числе о фонде, от имени которого действует агент;



искажение или представление заведомо ложных сведений, касающихся решений государственных органов по вопросам, связанным с пенсионной системой, содержания нормативных правовых актов, регулирующих указанные вопросы, содержания пенсионных и страховых правил фонда, договоров об ОПС и НПО, в том числе сведений о необходимости их заключения;

передача или распространение иным способом агентами и/или работниками фонда персональных данных клиентов фонда, за исключением случаев обмена указанной информацией и данными с фондом и/или государственными органами, учреждениями и организациями, имеющими право получать указанную информацию в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, договора с фондом;

нераскрытие информации о потере дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе;

совершение иных действий, нарушающих права и законные интересы клиентов фонда.

#### **4. Организация деятельности агентов**

4.1. Договор, заключаемый фондом с агентом, должен содержать положения:

о прохождении агентом (уполномоченными представителями агента) обучения в течение определяемого фондом срока и в установленной фондом форме;

о соблюдении маркетинговых и иных ограничений в своей деятельности, установленных законодательством и настоящим стандартом;

об ознакомлении застрахованного лица с ограничениями деятельности агента при заключении договора об ОПС;



об информировании застрахованного лица о способах подачи заявления по переходу (о досрочном переходе) к другому страховщику, а также о подаче уведомления застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по ОПС или уведомления об отказе от смены страховщика;

об обязательном информировании застрахованного лица перед заключением договора об ОПС о возможной потере накопленного у текущего страховщика инвестиционного дохода в случае досрочного перехода к новому страховщику;

об обязательном информировании застрахованного лица перед заключением договора об ОПС о возможности предварительного уточнения посредством обращения к текущему страховщику или через портал «Госуслуги» о сформированных средствах пенсионных накоплений, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче новому страховщику в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе или о сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе;

об осуществлении сверки личности клиента (в том числе проведение визуальной проверки представленных документов на предмет подделок и исправлений) исключительно на основании оригиналов действительных документов, удостоверяющих личность и оригинала страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, предоставляемых клиентом для обозрения и изготовления копий;

об осуществлении обработки персональных данных клиентов, выполняемой в рамках исполнения принятых на себя в соответствии с договором обязательств, техническими и организационными способами, обеспечивающими соблюдение требований, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

В случае если договор, заключаемый фондом и агентом, предусматривает право агента исполнять свои обязательства по договору с привлечением третьих лиц (субагентов), договор должен предусматривать обязательство агента раскрыть фонду в установленной фондом форме перечень таких третьих лиц и нести ответственность за их действия как за свои собственные.





4.2. Кроме требований, перечисленных в пункте 4.1 настоящего стандарта, договор может содержать положения, предусматривающие односторонний отказ фонда от исполнения договора с агентом и применения к нему штрафных санкций в случае нарушения последним условий договора.

До заключения договора с агентом фонд также должен получить от агента (уполномоченных представителей агента) согласие физического лица на обработку его персональных данных и данных о его деятельности (в том числе, на передачу указанных данных третьим лицам) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Положения о таком согласии могут включаться в заключаемый договор.

4.3. После подписания договора, фонд организует обучение (в том числе при изменении законодательства и технологии заключения договоров об ОПС и НПО и оформления документов) агента (уполномоченных представителей агента) в течение установленного фондом срока и в установленной фондом форме. Курс обучения должен включать в себя информацию по следующим темам:

основы пенсионной системы Российской Федерации;

основы деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию;

основы деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению;

информация о фонде;

технология привлечения клиентов в фонд (продажа продукта), с освещением прав клиентов, маркетинговых и иных ограничений деятельности агентов в соответствии с законодательством и настоящим стандартом, ответственности агентов по договору, а также иных обязанностей агентов и фондов;

основные пенсионные схемы и существенные условия договоров НПО;

технология оформления договоров об ОПС и договоров НПО и иных необходимых для их заключения документов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных документов фонда.



Обучение агента (уполномоченных представителей агента) осуществляется фондом самостоятельно и (или) с привлечением сторонних организаций.

4.4. Фондом осуществляется учет прохождения обучения его агентами (уполномоченными представителями агента). Порядок ведения такого учета и порядок фиксации факта проведения обучения устанавливается фондом самостоятельно.

4.5. По результатам обучения фонду рекомендуется организовать проведение оценки результатов обучения агентов (уполномоченных представителей агента).

В случае отказа агента (уполномоченных представителей агента) от прохождения обучения фонд имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор (односторонний отказ фонда от исполнения договора) с агентом в сроки и порядке, установленные указанным договором.

4.6. В целях повышения квалификации агентов Фонд обязан осуществлять их ознакомление с изменениями законодательства о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, а также технологиями заключения договоров ОПС и НПО и оформления документов.

Ознакомление с указанными выше изменениями осуществляется фондом по мере необходимости с учетом сроков вступления в силу изменений, внесенных в законодательство о НПО и ОПС, а также сроков внедрения новых технологий заключения договоров об ОПС и НПО и оформления документов

## **5. Контроль за деятельностью агентов**

5.1. Фонд обязан контролировать деятельность агентов и фиксировать факты нарушений неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств, определенных договорами, настоящим стандартом, а также нормативными правовыми актами Российской Федерации и иными нормативными актами (далее – нарушения).

5.2. В целях контроля порядка осуществления агентами своей деятельности фонд вправе проводить следующие мероприятия:



контроль за исполнением положений договора, заключенного с агентами, определяющих технологию работы агентов в целях заключения договоров об ОПС и договоров НПО (регламенты, инструкции и т.п.);

учет и работа с жалобами на действия агентов в целях заключения договоров об ОПС и договоров НПО (организация телефонной «горячей линии» для жалоб, телефонные опросы и анкетирование клиентов при заключении договоров об ОПС и договоров НПО и т.п.);

иные мероприятия, направленные на контроль за соблюдением порядка заключения договоров об ОПС и НПО.

## **6. Контроль соблюдения настоящего стандарта**

6.1. Контроль соблюдения положений настоящего стандарта членами Ассоциации осуществляет Ассоциация.

Функции контроля соблюдения положений настоящего стандарта членами Ассоциации возлагается на Контрольное управление НАПФ.

6.2. Контроль соблюдения положений настоящего стандарта своими должностными лицами и работниками осуществляется фондом - членом Ассоциации самостоятельно.

6.3. Нарушение, неисполнение, либо исполнение ненадлежащим образом настоящего стандарта является нарушением требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации и влечет ответственность.

## **7. Порядок введения настоящего стандарта в действие.**

7.1. Настоящий стандарт вступает в силу со дня принятия решения об утверждении настоящего внутреннего стандарта Советом Ассоциации.

7.2. Фондам – членам Ассоциации осуществлять заключение новых договоров с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с настоящим стандартом с даты вступления в силу настоящего стандарта.