

УТВЕРЖДЕН
Советом НАПФ
Протокол № 13 от 05.09.2019 г.

СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПРАКТИК
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЧЛЕНОВ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ
СТРАХОВАНИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ
ОБЕСПЕЧЕНИИ.**

(СТО НАПФ 2.4-2019)

г. Москва



Предисловие

Настоящий внутренний стандарт «Предупреждение недобросовестных практик взаимодействия членов Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с потребителями финансовых услуг при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении» (СТО НАПФ 2.4-2019) (далее – внутренний стандарт, стандарт) разработан в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 13.06.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом от 07.05.1998 №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. Основные понятия.
3. Общие правила взаимодействия с получателями финансовых услуг при заключении договоров об оказании финансовых услуг.
4. Минимальный объем информации, предоставляемой при заключении договоров об оказании финансовых услуг.
5. Недопустимые к применению приемы продаж.
6. Контроль соблюдения настоящего стандарта.
7. Порядок введения настоящего стандарта в действие.



1. Область применения

1.1. Настоящий внутренний стандарт определяет принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми негосударственные пенсионные фонды (далее – фонды) должны руководствоваться в процессе осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение (далее – негосударственное пенсионное обеспечение) и деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

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:

- обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг;

- предупреждения недобросовестных практик взаимодействия фондов с получателями финансовых услуг при заключении договоров об оказании финансовых услуг;

- повышения информационной открытости пенсионного рынка в Российской Федерации, а также повышения уровня финансовой грамотности и информированности получателей финансовых услуг о деятельности фондов;

- создания условий для эффективного осуществления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка контроля за деятельностью фондов.

1.3. Положения настоящего стандарта обязательны для применения фондами – членами Ассоциации, а также должны быть включены в договоры, заключаемые фондами с агентами для их обязательного исполнения агентами фондов.



2. Основные понятия

Для целей настоящего стандарта используются следующие понятия:

- финансовая услуга – услуга, оказываемая фондом по договору об обязательном пенсионном страховании или по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор негосударственного пенсионного обеспечения);

- получатель финансовых услуг - обратившееся в фонд с намерением получить, получающее или получившее в фонде финансовую услугу физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, в том числе вкладчики, участники, застрахованные лица, их правопреемники;

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

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

- 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»;

- договор негосударственного пенсионного обеспечения - 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 - 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»;

- договор об оказании финансовых услуг – заключаемый фондом с получателем финансовых услуг договор об обязательном пенсионном страховании и (или) договор негосударственного пенсионного обеспечения;

- правила фонда - зарегистрированные Банком России в установленном порядке документы фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (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 оказании финансовых услуг, в том числе действия, направленные на обеспечение поступления в фонд денежных средств по договорам, заключаемых фондом с получателями финансовых услуг.



3. Общие правила взаимодействия с получателями финансовых услуг при заключении договоров об оказании финансовых услуг

3.1. Работники фонда (агента), а также агенты фонда – физические лица, осуществляют взаимодействие с получателями финансовых услуг в следующем порядке:

- представление работника фонда (агента), что включает озвучивание фамилии, имени и отчества (при наличии), должности, фирменного наименования фонда (агента), от имени которого он действует, а также, по требованию получателя финансовых услуг, реквизитов агентского договора или иного документа, на котором основаны его полномочия (для агентов);

- общая часть – устное консультирование в форме предоставления необходимых получателю финансовой услуги разъяснений;

- завершающая часть, в ходе которой работник фонда (агент) должен удостовериться в отсутствии у получателя финансовой услуги иных вопросов, требующих дополнительных разъяснений в отношении финансовой услуги.

3.2. При заключении договоров об оказании финансовых услуг Фонд, его работники или агенты не вправе:

- делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди получателей финансовых услуг, о фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

- делать заявления или предсказания относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной в страховых правилах фонда;

- допускать нарушения ограничений маркетинга, установленных статьей 36.27 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и стандартами НАПФ.



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

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

2) искажение сведений 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 оказании финансовых услуг, в том числе сведений о необходимости их заключения;

3) передача или распространение иным способом агентами и/или работниками фонда персональных данных получателей финансовых услуг, 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;

4) совершение иных действий, нарушающих права и законные интересы получателей финансовых услуг.

3.4. При заключении договоров об оказании финансовых услуг Фонд, его работники или агенты обязаны:

1) заключать договоры с получателями финансовых услуг только после их информирования о финансовой услуге и основных рисках финансовой услуги в порядке, установленном пунктом 4.3. настоящего стандарта;

2) соблюдать требования действующего законодательства РФ;

3) соблюдать Порядок действий, предусмотренный Приложением №2 к настоящему стандарту;

4) соблюдать иные требования стандарта.



3.5. Работники фонда (агенты) осуществляют консультирование получателей финансовых услуг по оказываемым финансовым услугам с учетом применимого законодательства Российской Федерации, регулирующего оказываемую финансовую услугу.

4. Минимальный объем информации, предоставляемой при заключении договоров об оказании финансовых услуг

4.1. Негосударственный пенсионный фонд на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», помимо информации, раскрываемой фондом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России, также размещает следующую информацию:

1) текст настоящего стандарта (или ссылку на стандарт, размещенный на сайте саморегулируемой организации);

2) предлагаемые к заключению формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения;

3) форму договора об обязательном пенсионном страховании, формы заявлений застрахованного лица о переходе, формы заявлений застрахованного лица о досрочном переходе, форму уведомления об отказе от смены страховщика и уведомления о замене страховщика;

4) сведения об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (с указанием ссылки на сайт или официальный адрес);

5) сведения о способах и адресах для направления обращений получателей финансовых услуг в негосударственный пенсионный фонд, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью



негосударственных пенсионных фондов, в саморегулируемую организацию, а также (при наличии) - в орган досудебного рассмотрения споров;

б) сведения о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;

7) ключевой информационный документ по обязательному пенсионному страхованию/негосударственному пенсионному обеспечению, содержащий общую информацию о финансовой услуге и описание основных рисков финансовой услуги (далее – ключевой информационный документ), рекомендуемая форма которого предусмотрена Приложениями №1-2 к настоящему стандарту.

4.2. По требованию получателя финансовой услуги работник фонда (агента) предоставляет ему следующие документы и информацию на бумажном носителе:

1) предлагаемые к заключению формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения;

2) форму договора об обязательном пенсионном страховании, формы заявлений застрахованного лица о переходе, формы заявлений застрахованного лица о досрочном переходе, форму уведомления об отказе от смены страховщика и уведомления о замене страховщика;

3) сведения об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (с указанием ссылки на сайт или официальный адрес);

4) сведения о способах защиты прав получателей финансовых услуг и адресах для направления обращений получателей финансовых услуг в негосударственный пенсионный фонд, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, в саморегулируемую организацию, а также (при наличии) - в орган досудебного рассмотрения споров;

5) сведения о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, связанных с оказанием финансовой услуги;



б) иную информацию, предоставляемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными актами Банка России.

4.3. Негосударственный пенсионный фонд (агент) на информационных стендах или на стойках или в папках-накопителях в офисе размещает ключевой информационный документ по обязательному пенсионному страхованию и (или) негосударственному пенсионному обеспечению, содержащий общую информацию о финансовой услуге и описание основных рисков финансовой услуги (далее – ключевой информационный документ), рекомендуемая форма которого предусмотрена в Приложениях №1,2 к стандарту, на бумажном носителе;

4.4. До заключения договора на оказание финансовой услуги получателю финансовой услуги должна быть предоставлена возможность ознакомиться с ключевым информационным документом. Кроме того, до заключения договора на оказание финансовой услуги получатель финансовой услуги должен быть проинформирован о следующем:

1) заключение договора на оказание финансовой услуги носит добровольный характер;

2) до заключения договора на оказание финансовой услуги получателю финансовой услуги необходимо ознакомиться с содержанием соответствующего договора, пенсионных и (или) страховых правил фонда, ключевого информационного документа;

3) в случае досрочного перехода к новому страховщику возможна потеря накопленного у текущего страховщика инвестиционного дохода и части средств пенсионных накоплений (помимо информации о рисках финансовой услуги по обязательному пенсионному страхованию, содержащейся в ключевом информационном документе).



5. Недопустимые к применению приемы продаж

5.1. При заключении договора на оказание финансовой услуги признаются недопустимыми к применению следующие приемы продаж:

1) Гарантирование инвестиционного дохода.

Не допускается в рамках устных или письменных рекомендаций при заключении договора гарантировать инвестиционный доход от инвестирования пенсионных накоплений. В случае, если фонд или агент строит предположения о возможной доходности будущих периодов, в том числе на основании ретроспективных данных, он обязан проинформировать получателя финансовых услуг о том, что данная информация является прогнозом.

2) Недобросовестная конкуренция.

Не допускается предоставление заведомо недостоверной информации о деятельности любого фонда, в том числе текущего страховщика получателя финансовых услуг, а также его акционеров, управляющей компании, специализированного депозитария.

3) Навязывание.

Не допускается навязывание финансовой услуги путем установления условия ее приобретения как возможности предоставления получателю финансовых услуг прочих услуг, реализуемых фондом и агентом.

4) Введение в заблуждение.

Не допускается введение в заблуждение относительно решений государственных органов по вопросам, связанным с пенсионной системой, содержания нормативных правовых актов, регулирующих указанные вопросы, содержания пенсионных и страховых правил фонда, сущности и условий заключаемого с фондом договора, его добровольного характера, особенностей и присущих ему рисков, предложение самостоятельного поиска информации о продукте и фонде.



5) Соккрытие информации.

Не допускается сокрытие или уклонение от предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению негосударственными пенсионными фондами в соответствии с требованиями законодательства РФ, Пенсионными и Страховыми правилами фонда и настоящим стандартом.

5.2. Не допускается как в деятельности фонда, так и в деятельности агентов фонда нарушения ограничений маркетинга, установленных статьей 36.27 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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. Договор, заключаемый фондом с агентом, должен содержать установленные настоящим стандартом положения об обязанностях агентов при осуществлении взаимодействия с получателями финансовых услуг и ограничениях при заключении договоров об оказании финансовых услуг, запрет применения недопустимых приемов продаж. Контроль соблюдения положений заключенных договоров агентами осуществляется фондом - членом Ассоциации самостоятельно.

6.4. 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.

6.5. Нарушение, неисполнение, либо исполнение ненадлежащим образом настоящего стандарта является нарушением требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации и влечет возникновение ответственности лиц, допустивших такие нарушения.

7. Порядок введения настоящего стандарта в действие

7.1. Настоящий стандарт вступает в силу с 1 октября 2019 года.

7.2. Фонды обязаны привести свою деятельность в соответствие с настоящим стандартом в срок до 1 января 2020 года.



Рекомендуемая форма

Ключевой информационный документ по обязательному пенсионному страхованию

Ключевой информационный документ (КИД)		
<p>Настоящий документ является ключевым информационным документом _____ (наименование фонда) (далее – Фонд) по информированию застрахованных лиц о Фонде, как о негосударственном пенсионном фонде, предоставляющем финансовую услугу по обязательному пенсионному страхованию, сущности этой услуги, ее стоимости и основных рисках, связанных с приобретением этого финансового продукта.</p> <p>Не является рекламным материалом</p>		
1.	Информация о поставщике финансовой услуги ОПС – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда, оказывающем услуги по ее приобретению (если применимо)	<p>Указывается следующая информация в отношении Фонда, выступающего в качестве Страховщика, а также агента (при наличии, если применимо):</p> <ul style="list-style-type: none">– Полное и сокращенное фирменное наименование, ОГРН, ИНН;– номер лицензии Фонда;– сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с уставом, страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России;– адрес официального сайта в сети «Интернет»;– адрес электронной почты. <p>* Если договор заключается через агента, то дополнительно указывается, что агент не является стороной такого договора, а выступает от имени указанного в настоящем разделе Фонда, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу.</p>
2.	Потенциальные получатели финансовой услуги ОПС	Получателями финансовой услуги обязательного пенсионного страхования могут стать застрахованные лица, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3.	Наименование и тип предоставляемой финансовой услуги	<p>Финансовая услуга обязательного пенсионного страхования, оказываемая в форме Договора об обязательном пенсионном страховании (Договор об ОПС).</p> <p>В соответствии с Договором об ОПС Фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной</p>



		<p>выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица.</p> <p>* Для осуществления перевода средств пенсионных накоплений к другому страховщику по обязательному пенсионному страхованию (другой негосударственный пенсионный фонд или ПФР) помимо заключения Договора об ОПС необходимо до 01 декабря текущего года подать в ПФР заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе).</p>
4.	Специфика (особенности) финансовой услуги ОПС	<p>1. Назначение выплат за счет средств пенсионных накоплений осуществляется на основании поданного в Фонд заявления только после наступления законодательных оснований для соответствующего вида выплаты.</p> <p>2. Законодательством Российской Федерации предусмотрена вероятность получения негосударственными пенсионными фондами отрицательного результата при инвестировании средств пенсионных накоплений по итогам одного календарного года, но не допускается получение отрицательного результата по итогам периода, кратного пяти годам с года вступления в силу Договора об ОПС.</p> <p>3. Обращаться за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица необходимо до истечения 6 месяцев с даты смерти застрахованного лица.</p>
5.	Прекращение действия договора об ОПС	<p>Основания и порядок прекращения действия Договора об ОПС определены статьей 36.5 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».</p> <p>Расторжение Договора об ОПС исключительно по волеизъявлению застрахованного лица законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Волеизъявление застрахованного лица о намерении заключить новый Договор об ОПС (и как следствие этого, прекращение аналогичного договора с предыдущим страховщиком) санкционируется ПФР на основании заявления, подаваемого застрахованным лицом</p>
6.	Описание основных рисков финансовой услуги ОПС	<p>1. При смене страховщика по обязательному пенсионному страхованию (негосударственный пенсионный фонд или ПФР) чаще, чем один раз в пять лет с даты вступления в силу Договора об ОПС (досрочный переход), теряется инвестиционный доход, полученный этим страховщиком за период с даты вступления заключенного с ним Договора об ОПС в силу до его прекращения. При отрицательном результате инвестирования в случае досрочного</p>



		<p>перехода возможны также потери части средств пенсионных накоплений, поступивших предыдущему страховщику при заключении с ним Договора об ОПС.</p> <p>2. В случае пропуска срока для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица (6 месяцев) он может быть восстановлен только в судебном порядке.</p>
7.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате застрахованным лицом	Застрахованное лицо не осуществляет оплату каких-либо сборов и платежей по Договору об ОПС.
8.	Гарантирование пенсионных накоплений	Законодательством Российской Федерации предусмотрена государственная система гарантирования сохранности пенсионных накоплений. Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.
9.	Организация приема обращений застрахованных лиц	<p><i>Указывается порядок направления обращений застрахованных лиц, телефон «горячей линии», адрес для направления обращений (в т.ч. электронный), предельный срок рассмотрения обращений.</i></p> <p>Обращения застрахованных лиц принимаются только Фондом. Направление/передача обращения агенту не является обращением в Фонд.</p> <p>Организация, осуществляющая надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов: Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/finmarket/protection/ Саморегулируемая организация, членом которой является фонд: _____</p>
10.	Дополнительная релевантная информация	Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору об ОПС.



Рекомендуемая форма

Ключевой информационный документ по негосударственному пенсионному обеспечению

Ключевой информационный документ (КИД)		
<p>Настоящий документ является ключевым информационным документом _____ (наименование фонда) (далее – Фонд) по информированию получателей финансовых услуг о Фонде, как о негосударственном пенсионном фонде, предоставляющем финансовую услугу по негосударственному пенсионному обеспечению, сущности этой услуги, ее стоимости и основных рисках, связанных с приобретением этого финансового продукта.</p> <p>Не является рекламным материалом</p>		
1.	Информация о поставщике финансовой услуги НПО– негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда, оказывающем услуги по ее приобретению (если применимо)	<p><i>Указывается следующая информация в отношении Фонда, оказывающего финансовую услугу НПО, а также агента (при наличии, если применимо):</i></p> <ul style="list-style-type: none">– Полное и сокращенное фирменное наименование, ОГРН, ИНН;– номер лицензии Фонда;– сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России;– адрес официального сайта в сети «Интернет»;– адрес электронной почты. <p><i>* Если договор заключается через агента, то дополнительно указывается, что агент не является стороной такого договора, а выступает от имени указанного в настоящем разделе Фонда, который является стороной договора НПО и оказывает финансовую услугу.</i></p>
2.	Потенциальные получатели финансовой услуги НПО	Граждане Российской Федерации, иностранные граждане, а также лица без гражданства
3.	Наименование и тип предоставляемой услуги	• Индивидуальный пенсионный план (ИПП)
4.	Специфика (особенности) финансовой услуги НПО	
5.	Прекращение действия договора	Договор прекращает свое действие в случае: <ul style="list-style-type: none">• окончательного и полного выполнения Фондом



	негосударственного пенсионного обеспечения	принятых на себя обязательств; <ul style="list-style-type: none">• расторжения по инициативе Вкладчика;• смерти Вкладчика; иных случаях, установленных законодательством РФ и пенсионными правилами Фонда
6.	Описание основных рисков услуги	<ol style="list-style-type: none">1. При досрочном расторжении пенсионного договора могут взиматься штрафы (как в период накопления, так и в период выплат).2. При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем, государство не гарантирует доходности пенсионных резервов.
7.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	При уплате пенсионных взносов могут взиматься/удерживаться взносы на формирование собственных средств Фонда/ страхового резерва Фонда; При выплате негосударственной пенсии, выкупной суммы (включая выплаты выгодоприобретателям/правопреемникам) налог на доходы физических лиц подлежит удержанию в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.
8.	Организация приема обращений вкладчиков и участников	<i>Указывается порядок направления обращений, адрес направления обращений вкладчиков и участников (в т.ч. электронный), предельный срок рассмотрения обращений.</i> Обращения принимаются только Фондом. Направление/передача обращения агенту не является обращением в Фонд. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов: Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/finmarket/protection/
9.	Дополнительная релевантная информация	Необходимо своевременно информировать НПФ об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору НПО.



Порядок действий негосударственных пенсионных фондов (их агентов) при заключении договоров с клиентами – физическими лицами

Негосударственные пенсионные фонды, а также их агенты при заключении договоров с получателям финансовых услуг обязаны:

1. Устанавливать личность получателя финансовых услуг, его представителя и (или) выгодоприобретателя.

2. До заключения договора:

- предоставить получателю финансовых услуг (устно или письменно) информацию, предусмотренную Стандартом, а также обеспечить возможность ознакомления получателя финансовых услуг с ключевым информационным документом в соответствии со Стандартом;

- информировать получателя финансовых услуг, что оформление договора об оказании финансовых услуг является добровольным, а также о необходимости ознакомления с содержанием соответствующего договора и правилами фонда, ключевого информационного документа;

- не вводить получателя финансовых услуг в заблуждение относительно содержания и смысла подписываемого договора об оказании финансовых услуг и/или других документов, входящих в комплект документов, с целью побудить получателя финансовых услуг подписать необходимые документы.

3. Перед заключением договора об ОПС информировать получателя финансовых услуг:

- способах подачи заявления о переходе (о досрочном переходе) к другому страховщику (другой фонд или ПФР), возможности о подачи уведомления застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по ОПС или уведомления об отказе от смены страховщика;

- о возможной потере накопленного у текущего страховщика инвестиционного дохода и части средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода к новому страховщику (чаще, чем раз в пять лет);

- о возможности предварительного уточнения, посредством обращения к текущему страховщику или через Портал «Госуслуги» о сформированных средствах пенсионных накоплений, а также о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче новому страховщику, а также о сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе.

4. Работники фонда и его агенты обязаны:

- не использовать персональные данные получателей финансовых услуг, полученные в процессе заключения с ними договора об ОПС и договора НПО, в своих личных интересах и/или в интересах третьих лиц;

- не предлагать какие-либо выгоды (предоставление скидок, бонусов, льготных условий при оформлении банковских и других услуг, участия в стимулирующих лотереях, а также иных предложений, связанных с возникновением материальной или нематериальной выгоды) потенциальному клиенту по ОПС (застрахованному лицу) в обмен на заключение договора об ОПС или в целях сохранения его действия.

5. В целях привлечения потенциальных клиентов и оформления с ними договоров об ОПС, а также в целях сохранения действия действующего договора об ОПС с застрахованным лицом, агенты имеют право использовать только те рекламные и маркетинговые материалы, которые были предварительно письменно согласованы или предоставлены фондом.