

УТВЕРЖДЕНО
Советом АНПФ
Протокол № 15 от 8 сентября 2021

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

**О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДАМИ РЕЕСТРА АГЕНТОВ И
РЕЕСТРА НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ АГЕНТОВ, О ФОРМЕ СВОДНОГО
РЕЕСТРА НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ АГЕНТОВ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И ПОРЯДКЕ ЕГО
ФОРМИРОВАНИЯ И ПОДДЕРЖАНИЯ В АКТУАЛЬНОМ
СОСТОЯНИИ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
«АЛЬЯНС ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ»**

МОСКВА 2021

Предисловие

Настоящий внутренний стандарт Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» разработан в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Базовым стандартом защиты прав и интересов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды (утверждён Банком России, протокол от 07.05.2021 №10) и Уставом Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (далее – АНПФ) с учетом целей и принципов стандартизации в АНПФ.

Содержание

1. Область применения.
2. Общие требования к порядку формирования фондами – членами АНПФ реестра агентов и реестра недобросовестных агентов.
3. Требования к критериям признания агента недобросовестным.
4. Форма и порядок формирования и поддержания в актуальном состоянии Сводного реестра недобросовестных агентов.
5. Порядок введения настоящего стандарта в действие.

1. Область применения

1.1. Настоящий стандарт устанавливает общие требования к организации работы Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ, Ассоциация) по формированию и поддержанию в актуальном состоянии сводного реестра недобросовестных агентов по обязательному пенсионному страхованию и (или) негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение (далее – агент, агенты) негосударственных пенсионных фондов – членов Ассоциации (далее – фондов) на основании сведений, предоставляемых фондами – членами АНПФ, а также общие требования к порядку формирования фондами – членами АНПФ реестра агентов и реестра недобросовестных агентов фондов.

1.2. Стандарт разработан в целях:

- защиты прав и законных интересов получателей финансовых услуг 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.

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

2. Общие требования к порядку формирования фондами – членами АНПФ реестра агентов и реестра недобросовестных агентов

В соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды (далее – Базовый стандарт) фонды обязаны формировать и поддерживать в актуальном состоянии список своих агентов (далее - Реестр агентов) и список агентов, правоотношения с которыми были прекращены по основаниям неисполнения ими принятых обязательств (далее – Реестр недобросовестных агентов).

Рекомендуемые формы реестров, обеспечивающие сопоставимость данных указанных реестров и Сводного реестра недобросовестных агентов приведены в Приложениях 1 и 2 к настоящему внутреннему стандарту АНПФ.

2.1. Реестр агентов

Фонд включает в Реестр агентов данные об агентах, наделенных полномочиями на представление интересов фонда, на основании заключенного гражданско-правового договора (гражданско-правового договора и доверенности) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения гражданско-правового договора.

2.1.1. Данные, содержащиеся в Реестре агентов.

Фонд включает в реестр агентов в отношении агента, являющегося физическим лицом, следующие данные:

- фамилия;
- имя;
- отчество (при наличии);
- адрес регистрации по месту жительства;
- почтовый адрес;
- адрес электронной почты;
- реквизиты паспорта (иного документа, удостоверяющего личность);
- ИНН;
- СНИЛС.

Фонд включает в Реестр агентов в отношении агента, являющегося юридическим лицом, следующие данные:

- полное наименование и место нахождения;
- ОГРН;
- ИНН;
- почтовый адрес;
- адрес электронной почты.

2.1.2. Порядок исключения агента из Реестра агентов.

Прекращение у агента полномочий, указанных в пункте 2.1. настоящего Стандарта, является основанием для исключения его из Реестра агентов. Фонд исключает агента из Реестра агентов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения его полномочий на представление интересов фонда.

2.2. Реестр недобросовестных агентов

Помимо Реестра агентов фонд также обязан вести список агентов, правоотношения с которыми были прекращены по основаниям неисполнения ими принятых обязательств, повлекших нарушение прав и законных интересов получателей финансовых услуг - Реестр недобросовестных агентов.

2.2.1. Данные, содержащиеся в Реестре недобросовестных агентов.

Фонд включает в Реестр недобросовестных агентов в отношении агента, являющегося физическим лицом следующие данные:

- фамилия;
- имя;
- отчество (при наличии);
- реквизиты заключенного с фондом (агентом) гражданско-правового договора (гражданско-правового договора и выданной доверенности);
- дата прекращения договора;
- основание прекращения договора.

Фонд включает в Реестр недобросовестных агентов в отношении агента, являющегося юридическим, лицом следующие данные:

- полное наименование;
- место нахождения;
- ОГРН;
- реквизиты заключенного с фондом (агентом) гражданско-правового договора (гражданско-правового договора и выданной доверенности);
- дата прекращения договора;
- основание прекращения договора.

2.2.2. Порядок включения агента в Реестр недобросовестных агентов.

Фонд включает в Реестр недобросовестных агентов данные об агентах, гражданско-правовые договоры с которыми были прекращены по основаниям неисполнения принятых обязательств, повлекших нарушение прав и законных интересов получателей финансовых услуг в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты расторжения гражданско-правового договора.

2.3. Порядок предоставления получателям финансовых услуг сведений о наличии определенных лиц в реестрах.

Реестр агентов и Реестр недобросовестных агентов подлежат размещению на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» способом, обеспечивающим возможность получения любым пользователем сайта информации о наличии или об отсутствии данных об определенном лице в Реестре агентов или Реестре недобросовестных агентов посредством направления запроса через форму сайта, или иным интуитивно понятным и доступным способом.

3. Требования к критериям признания агента недобросовестным

3.1. Для целей признания агента недобросовестным факт неисполнения принятых агентом обязательств, повлекших нарушение прав и законных интересов получателей финансовых услуг, устанавливается по следующим основаниям:

3.1.1. В отношении агентов - физических лиц:

– неоднократное неисполнение принятых агентом обязательств, в результате которых вынесены судебные решения о признании договоров с получателями финансовых услуг недействительными;

– неоднократное неисполнение принятых агентом обязательств, повлекшее обращения (жалобы) получателей финансовых услуг финансовому уполномоченному, обстоятельства которых были подтверждены решениями финансового уполномоченного, при условии, что указанные решения не были обжалованы со стороны фонда;

– вступивший в законную силу обвинительный приговор суда в рамках уголовного дела в отношении агента в связи с нарушением прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

3.1.2. В отношении агентов - юридических лиц с учетом масштабов деятельности агента и негативных последствий в отношении получателей финансовых услуг:

– неисполнение принятых агентом (работниками агента и иными лицами, действующими в рамках осуществления агентских услуг) обязательств, в результате которых вынесены судебные решения о признании договоров с получателями финансовых услуг недействительными (применяется, если количество судебных решений о признании договоров с получателями финансовых услуг недействительными, связанных с

деятельностью агента, составляет более 1% от общего количества получателей финансовых услуг, в отношении которых данный агент осуществлял свои полномочия в фонде);

– неисполнение принятых агентом (работниками агента и иными лицами, действующими в рамках осуществления агентских услуг) обязательств, повлекшее обращения (жалобы) получателей финансовых услуг финансовому уполномоченному, обстоятельства которых были подтверждены решениями финансового уполномоченного, при условии, что указанные решения не были обжалованы со стороны фонда (применяется, если количество обращений (жалоб) получателей финансовых услуг, связанных с деятельностью агента, обстоятельства которых были подтверждены решениями финансового уполномоченного, составляет более 1% от общего количества получателей финансовых услуг, в отношении которых данный агент осуществлял свои полномочия в фонде);

– вступивший в законную силу обвинительный приговор суда по уголовному делу в отношении агента – физического лица, работников агента/иных лиц, действовавших в рамках оказания агентских услуг, в связи с нарушением прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

3.2. Фонд исключает агента из Реестра недобросовестных агентов по истечении 5 лет с момента последнего включения данного агента в Реестр недобросовестных агентов (в отношении агентов, привлеченных к уголовной ответственности, - при условии погашения судимости).

4. Форма и порядок формирования и поддержания в актуальном состоянии Сводного реестра недобросовестных агентов.

4.1. Реестр недобросовестных агентов представляется фондом в саморегулируемую организацию, членом которой является фонд, по форме, установленной Приложением №3 к настоящему внутреннему стандарту в течение 5 (пяти) рабочих дней после включения фондом агента в Реестр недобросовестных агентов.

4.2. Ассоциация формирует и поддерживает в актуальном состоянии сводный Реестр недобросовестных агентов. Включение в сводный Реестр недобросовестных агентов осуществляется на основании сведений, предоставляемых фондами - членами саморегулируемой организации, не

позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения сведений от фонда – члена СРО.

В дополнение к информации, представленной фондами в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Стандарта, в сводный Реестр недобросовестных агентов включаются данные о фонде, по инициативе которого агент был включен в Реестр недобросовестных агентов, а также дата включения агента в Реестр недобросовестных агентов данного фонда.

4.3. Сводный реестр недобросовестных агентов подлежит размещению на официальном сайте АНПФ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Информация о наличии в сводном Реестре недобросовестных агентов сведений об определенном лице предоставляется фондам - членам СРО по их письменному запросу. Информация представляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного запроса фонда.

5. Порядок введения настоящего стандарта в действие.

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

5.2. Фондам – членам Ассоциации привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего внутреннего стандарта в течение трех месяцев с даты вступления его в силу.

5.3. Критерии признания агента недобросовестным, предусмотренные пунктом 3.1 настоящего Стандарта, применяются к действиям (бездействию) агентов (работников агента и иных лиц, действующих в рамках осуществления агентских услуг), повлекшим нарушение прав и законных интересов получателей финансовых услуг, совершенным после даты вступления в силу настоящего Стандарта.

Приложение 1

Рекомендуемая форма Реестра агентов фонда

Реестр агентов

(полное наименование негосударственного пенсионного фонда)

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Полное наименование	Адрес регистрации по месту жительства	Место нахождения	Почтовый адрес	Адрес электронной почты	Реквизиты паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)	ОГРН	ИНН	СНИЛС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										
6.										
7.										

В отношении агента-физического лица заполняются столбцы 2,4,6,7,8,10,11.

В отношении агента - юридического лица заполняются столбцы 3,5,6,7,9,10

Приложение 2

Рекомендуемая форма Реестра недобросовестных агентов фонда

Реестр недобросовестных агентов

(полное наименование негосударственного пенсионного фонда)

№п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Полное наименование	Место нахождения	ОГРН	Реквизиты заключенного с фондом (агентом) гражданско-правового договора	Дата прекращения гражданско-правового договора	Основание прекращения гражданско-правового договора	Реквизиты выданной доверенности	Дата прекращения доверенности	Основание прекращения доверенности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										
6.										
7.										

В отношении агента-физического лица заполняются столбцы 2, 4, 6-11.

В отношении агента - юридического лица заполняются столбцы 3,4-11.

Форма Сводного реестра недобросовестных агентов фондов – членов АНПФ

Сводный реестр недобросовестных агентов

№п/п	Наименование НПФ	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Полное наименование	Место нахождения	ОГРН	Реквизиты заключенного с фондом (агентом) гражданско-правового договора	Дата прекращения гражданско-правового договора	Основание прекращения гражданско-правового договора	Реквизиты выданной доверенности	Дата прекращения доверенности	Основание прекращения доверенности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
2.											
3.											
4.											
5.											
6.											
7.											

В отношении агента-физического лица заполняются столбцы 2, 5, 7-12.

В отношении агента - юридического лица заполняются столбцы 2, 4 -12.