

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего Собрания
Протокол №10 от 26.06.2009 г.
Решение Совета НАПФ
Протокол №12 от 20.12.2018 г.

**СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ.
РАСКРЫТИЕ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И РАСПРОСТРАНЕНИЕ
ИНФОРМАЦИИ
(СТО НАПФ 3.0-2009)**

Предисловие

Настоящий внутренний стандарт саморегулируемой 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, установленных стандартом СТО НАПФ 1.0-2008 «Система стандартизации НАПФ. Основные положения».

Сведения о стандарте

1. РАЗРАБОТАН И ВНЕСЕН Технологическим комитетом Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов.
2. УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ Решением Общего собрания НП «НАПФ» «26» июня 2009 г.

Содержание

- 1 Область применения
- 2 Нормативные ссылки.
- 3 Термины и определения
- 4 Принципы раскрытия информации.
- 5 Информация о фонде, подлежащая раскрытию
- 6 Способы доведения до потребителей информации о фонде.
- 7 Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц.
- 8 Требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации.

1. Область применения

1.1. Настоящий внутренний стандарт устанавливает требования к раскрытию, предоставлению и распространению информации негосударственными пенсионными фондами (далее - фонды) - членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее - НАПФ) в процессе осуществления фондами деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

1.2. Стандарт разработан в соответствии с Федеральными законами от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) в целях:

защиты прав вкладчиков, участников, застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц на информацию о деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации по вопросам раскрытия, предоставления и распространения информации;

обеспечения доступа вкладчиков, участников, застрахованных лиц, государственных органов, а также иных заинтересованных лиц к полной и достоверной информации о деятельности фондов;

повышения уровня открытости и доверия в отношениях между фондами и вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, потенциальными вкладчиками фондов, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, государственными и муниципальными органами, а также иными заинтересованными лицами.

1.3. Положения настоящего стандарта обязательны для применения фондами – членами НАПФ, за исключением пунктов специально отмеченных как рекомендуемые.

2. Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы нормативные ссылки на следующие стандарты:

1. СТО НАПФ 1.0-2008 «Система стандартизации НАПФ. Основные положения».

2. СТО НАПФ 3.1-2009 «Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет».

3. Термины и определения

В настоящем стандарте применены следующие термины и определения:

3.1. раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

3.2. предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

3.3. распространение информации о фонде - действия фонда, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

3.4. потребитель информации - граждане (физические лица) и организации (юридические лица), осуществляющие поиск и получение информации о деятельности фонда;

3.5. номер лицензии - номер, который указывается в решении Банка России о предоставлении фонду лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и в реестре лицензий фондов;

3.6. сеть Интернет - по СТО НАПФ 3.1—2009;

3.7. сайт фонда - по СТО НАПФ 3.1—2009.

4. Принципы раскрытия предоставления и распространения информации

Фонд при раскрытии, предоставлении и распространении информации должен руководствоваться следующими принципами.

4.1. Регулярность и своевременность.

4.1.1. Фонд должен раскрывать информацию регулярно и в установленные сроки путем использования средств информирования, имеющихся в распоряжении фонда.

4.1.2. Фонд должен информировать заинтересованных потребителей о существенных событиях и фактах, влияющих на их финансово-хозяйственную деятельность и (или) затрагивающих их иные интересы с учетом понимания того, что информация обладает ценностью для ее адресатов только при условии ее своевременности.

4.2. Доступность информации.

Фонд должен использовать способы раскрытия, предоставления и распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие:

свободный (получатель информации не должен обосновывать необходимость получения информации),

необременительный (способы и методы получения информации должны быть широко используемыми, ориентированными на массового потребителя информации),

неизбирательный (потребители информации, имеющие равные права на получение той или иной информации, должны получать доступ к ее использованию в равных объемах),

доступ потребителей к раскрываемой и распространяемой информации.

4.3. Полнота и достоверность информации о фонде.

Фонд раскрывает и предоставляет всем потребителям информацию, соответствующую действительности, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации о себе, в объеме, позволяющем сформировать представление о результатах своей деятельности.

5. Информация о фонде, подлежащая раскрытию

5.1. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду информацию, состав которой определяется статьей 35.1. Федерального закона от 7.05.98 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Также на своем официальном сайте фонд раскрывает информацию об изменениях в пенсионном законодательстве Российской Федерации, устанавливающих новый порядок смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию, а также информирования граждан о величине средств пенсионных накоплений, учитываемых на их пенсионных счетах в НПФ и величине теряемого инвестиционного дохода при осуществлении досрочного перехода к новому страховщику.

5.2. Фонд должен раскрывать информацию, указанную в пункте 5.1 в порядке и сроки, устанавливаемые Банком России.

5.3. Фонд должен раскрывать пенсионные правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими правилами, а также информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в пенсионные правила.

5.4. Фонд должен раскрывать (в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию) страховые правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами, а также информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в страховые правила.

5.5. Информация о принятии фондом решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию должна быть раскрыта на сайте фонда в сети Интернет не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения, а в средствах массовой информации - до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц.

Сообщение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию должно содержать указание причин такого приостановления.

5.6. (рекомендуемый) Дополнительно к пунктам 5.1, 5.2, 5.3, 5.4 и 5.5 фонд может раскрывать следующую информацию.

Общие сведения о фонде:

- история становления и развития фонда;
- сведения о руководстве фонда: членах Совета директоров фонда, единоличном исполнительном органе, членах коллегиального исполнительного органа;
- сведения о составе Попечительского совета и ревизионной комиссии фонда;
- сведения об аудиторе, его лицензии;
- сведения об актуарии, проводившем актуарное оценивание фонда;

- календарь событий и новости фонда;
- сведения о присвоенных фонду рейтингах надежности и других рейтингах;
- информация об участии фонда в выставках, конференциях, деятельности международных организаций;

Локальные нормативные документы фонда:

- Положение об исполнительных органах фонда;
- Кодекс профессиональной этики фонда;
- Правила внутреннего контроля;
- иные утвержденные фондом документы, представляющие интерес для потребителей информации.

6. Способы доведения до потребителей информации о фонде

6.1. Информация о фонде может доводиться до потребителей информации следующими способами:

- путем публикации на сайте фонда в сети Интернет;
- через средства массовой информации, включая периодические печатные издания, радио- и телевидение;
- выпуск рекламных и информационных брошюр и (или) буклетов;
- проведением пресс-конференций, телефонных конференций, брифингов и встреч с вкладчиками, участниками, застрахованными лицами, другими заинтересованными пользователями, участием в семинарах и конференциях;
- использование телефонов "горячей линии";
- адресную рассылку информации потребителям информации.

6.2. Основным способом раскрытия информации фондами является публикация на сайте фонда в сети Интернет.

7. Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц

7.1. В соответствии со статьей 35.2. Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:

- устав фонда;
- пенсионные правила фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- страховые правила фонда (в случае осуществления им деятельности по обязательному пенсионному страхованию), а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;
- аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), а также номер ее (их) лицензий;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария фонда, а также номера его лицензии;
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- форму договора обязательного пенсионного страхования;
- формы заявлений застрахованного лица;
- информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», настоящим стандартом, пенсионными и страховыми правилами фонда.

7.2. Порядок предоставления вкладчикам и участникам сведений о состоянии их пенсионных счетов определяется пенсионными правилами фонда.

Порядок предоставления застрахованным лицам сведений о состоянии их счетов накопительной части трудовой пенсии определяется страховыми правилами фонда.

7.3. Для целей, определенных настоящим стандартом, без предварительного согласия члена Ассоциации, НАПФ предоставляет третьим лицам следующую информацию о нем:

- место нахождения члена Ассоциации, его почтовый адрес, телефон, факс, электронный почтовый адрес;
- дата государственной регистрации и регистрационный номер члена Ассоциации;
- фамилия, имя, отчество руководства членов Ассоциации;
- вид лицензии, выданной члену Ассоциации, орган, выдавший лицензию, номер, дату, срок и другие существенные условия, указанные в лицензии;
- информацию о деятельности фондов - членов НАПФ, раскрываемую ими для Ассоциации, в форме отчетов в соответствии с уставом и иными документами НАПФ;
- выписки из реестров фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, являющихся ее членами;
- сведения о фондах - членах НАПФ, принявших решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;
- сведения о примененных к фонду Банком России запрете проведения всех или части операций, или иных мерах ответственности, установленных федеральными законами, а также о примененных к фонду

мерах ответственности, установленных уставом и иными документами НАПФ.

8. Требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации

8.1. Информация, распространяемая без использования средств массовой информации, должна включать в себя достоверные сведения о фонде, распространяющем информацию, в форме и в объеме, которые достаточны для идентификации распространителя информации.

8.2. Фонд обязан иметь документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, и предоставлять их по требованию Банка России.

8.3. Любая распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде не должна содержать:

- информацию, за распространение которой предусмотрена уголовная или административная ответственность;
- недобросовестную, недостоверную, неэтичную, заведомо ложную, скрытую, вводящую в заблуждение информацию;
- информацию, которая не имеет документального подтверждения; ссылки на утверждение или одобрение государственными органами какой-либо информации о деятельности фонда;
- конкретных цифр по ожидаемому доходу в будущем (в том числе с указанием дохода за отдельные будущие периоды);
- заявления о том, что результаты деятельности фонда, достигнутые в прошлом, могут быть повторены в будущем.

8.4. При распространении, предоставлении или раскрытии информации о фонде необходимо указывать:

- полное и (или) сокращенное наименование фонда;

- номер лицензии фонда;

8.5. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, при распространении, предоставлении или раскрытии информации о фонде необходимо также указывать:

- сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта в сети Интернет и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, подлежащими обязательному раскрытию фондом;

- предупреждение о необходимости внимательного ознакомления с уставом фонда, его пенсионными и страховыми правилами перед заключением пенсионного договора или переводом пенсионных накоплений в фонд;

- предупреждение о том, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;

- предупреждение о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;

- указание на то, что государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений.

8.6. Фонд обязан по требованию Банка России:

- опубликовать опровержение распространенной, предоставленной или раскрытой информации, не соответствующей требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» или нормативных актов Банка России;

- распространить, предоставить или раскрыть исправленную информацию; отказаться от подготовленного распространения, предоставления или раскрытия информации, если установлено, что такая

информация не соответствует требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» или нормативных правовых актов Банка России.