

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»
Протокол №19/2019 от «16» сентября 2019 г.

Председатель Совета директоров
АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»



/Скородумов А.Д.

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании
АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»
(редакция №5)

Москва, 2019

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Термины, определения и сокращения.....	4
3. Требования для принятия управляющей компании к рассмотрению.....	4
4. Порядок выбора управляющей компании.....	5
5. Паспорт управляющей компании.....	8
6. Порядок принятия решения по отказу от услуг управляющей компании.....	9
7. Заключительные положения.....	10
Приложение № 1. Форма Паспорта управляющей компании.....	11

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» (далее – «Положение») разработано в целях исполнения требований Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», Положения об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, утвержденного Банком России 24.11.2014 № 441-П, Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» и иных положений действующего российского законодательства.

1.2. Настоящее Положение основано и соответствует принципам утверждённой Политики управления рисками АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» (далее - «Политика управления рисками Фонда»). Термины, определения и сокращения (аббревиатура), используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных в нормативных актах Российской Федерации, Стандарте НАПФ, регулирующих управление рисками в негосударственных пенсионных фондах, а также определенных в Политике управления рисками Фонда.

1.3. Настоящее Положение определяет требования к управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами (средствами ПН и/или СС) Фонда, порядок выбора и отказа от ее услуг, порядок проверки соответствия управляющей компании требованиям, установленным Фондом на этапе выбора, порядок оценки эффективности управления средствами Фонда управляющей компанией и определения объема средств Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

1.4. Управляющая компания предоставляют Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, средствами пенсионных резервов, собственными средствами Фонда, передаваемыми в доверительное управление управляющим компаниям по договорам доверительного управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Одна и та же УК может одновременно оказывать Фонду услуги по доверительному управлению средствами ПР, ПН, ВР, СПВ и СС Фонда.

1.6. Количество УК, которые могут быть выбраны для предоставления услуг ДУ, определяется Фондом исходя из экономической целесообразности и принципа диверсификации. Максимальное количество УК, которые могут быть выбраны Фондом, не ограничено.

1.7. Управляющая компания Фонда должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Положения.

1.8. Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств ПН, обязана инвестировать средства ПН исключительно в интересах застрахованных лиц и нести

установленную действующим российским законодательством и договором ДУ ответственность за надлежащее управление ПН, переданными в управление Фондом. Организация управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов не должна допускать инвестирование средств ПН и размещение средств ПР в активы, не соответствующие интересам застрахованных лиц и участников соответственно. Сделки в рамках размещения средств Фонда должны заключаться на наилучших доступных для Фонда условиях на момент заключения сделки.

1.9. Решение о выборе управляющей компании Фонда и установление максимально возможного объема средств Фонда, передаваемых в ДУ конкретной управляющей компании, принимается Советом директоров Фонда.

2. Термины, определения и сокращения.

Фонд – Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (сокращенное наименование АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»).

Управляющая компания (далее – «управляющая компания» или «УК») – акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Имущество Фонда – имущество Фонда, состоящее из: средств пенсионных накоплений (далее – «ПН»), средств выплатного резерва (далее – «ВР»), средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (далее – «СПВ»), средств пенсионных резервов (далее – «ПР»), собственных средств (далее – «СС») Фонда.

ДУ – доверительное управление.

СУР – система управления рисками.

СД – Совет директоров.

3. Требования для принятия управляющей компании к рассмотрению.

3.1. УК должна иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

3.2. В отношении УК не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления и/или аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, или введения запрета на проведение всех или части операций в течение последних двух лет.

3.3. УК не должна являться аффилированным лицом Фонда и/или специализированного депозитария, с которым Фондом заключен договор, либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.

3.4. УК должна иметь опыт работы на рынке доверительного управления активами негосударственных пенсионных фондов не менее двух лет.

3.5. УК должна иметь не менее 100 000 000 (Ста миллионов) рублей собственных средств, рассчитанных в соответствии с порядком, определяемым Банком России.

3.6. Совокупный объем активов (ПН и ПР), находящийся в доверительном управлении УК на отчетную дату предыдущего года должен составлять не менее 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей.

3.7. УК соответствует требованиям к опыту и результатам управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов с УК.

3.8. Сотрудники УК должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

3.9. В УК принят и неукоснительно соблюдается кодекс профессиональной этики.

3.10. В УК действует система внутреннего контроля согласно требованиям российского законодательства.

3.11. В УК действует система управления рисками согласно требованиям российского законодательства.

3.12. УК раскрывает в сроки и порядке, которые установлены российским законодательством информацию о структуре и составе ее участников/акционеров.

4. Порядок выбора управляющей компании.

4.1. Совет директоров Фонда принимает решение о выборе УК.

4.2. Для подготовки рассмотрения Советом директоров Фонда вопроса о выборе для Фонда УК для заключения договора ДУ, из числа сотрудников Фонда приказом Генерального директора утверждается лицо или группа лиц (далее – «Эксперт» или «Экспертная группа»). Генеральный директор вправе возложить обязанности по выбору УК и подготовке необходимых документов, в соответствии с настоящим Положением, на себя.

4.3. В целях принятия решения о необходимости заключения нового договора ДУ Экспертная группа формирует предложения по возможным кандидатам из числа управляющих компаний.

4.4. К рассмотрению Генеральным директором Фонда представляются УК, соответствующие требованиям для принятия УК к рассмотрению согласно настоящему Положению.

4.5. Экспертная группа производит оценку надежности и качества услуг каждой из УК, предлагаемых к рассмотрению Генеральному директору Фонда. Итоговым документом по результатам такой оценки надежности и качества услуг является Паспорт УК, подготовленный Экспертной группой согласно разделу 5 Положения и форме, указанной в Приложении № 1 к Положению. В рамках подготовки Паспорта УК Экспертной группой проводится оценка надежности и качества услуг управляющих компаний согласно Методике оценки надежности и качества услуг управляющих компаний для заключения договоров доверительного управления с АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ».

В рамках подготовки Паспорта УК Экспертная группа проводит переговоры с уполномоченным (-ыми) представителем (-ями) УК и запрашивает в том числе следующие документы и информацию для проведения оценки надежности и качества услуг управляющей компании:

• Обязательный список документов управляющей компании для предоставления Фонду:

1) копия Устава;

- 2) копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН);
- 3) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- 4) копия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

5) выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), составленная не ранее чем за 1 (Один) месяц до даты ее представления в Фонд.

Вышеуказанные документы предоставляются в копии заверенной УК.

При необходимости Фондом могут быть запрошены дополнительно иные документы.

В случае если управляющей компанией заявлено для Фонда представление обеспечения (поручительство и/или независимая гарантия) в целях выполнения УК своих обязательств по договорам ДУ, заключаемых с Фондом, Экспертная группа направляет соответствующий запрос в юридический отдел (юристу) Фонда с просьбой дать экспертное заключение о соблюдении требований, установленных законодательством Российской Федерации для поручительства и/или независимой гарантии. Заключение юридического отдела (юриста) Фонда прилагается к Паспорту УК в виде приложения к нему. Риск-менеджер готовит заключение о кредитном риске поручителей и/или гарантов УК согласно принятым в Фонде методикам с приложением своего заключения к Паспорту УК.

- Экспертная группа оформляет досье сотрудников УК, которые занимаются или предполагается, что будут заниматься управлением средствами Фонда, переданными или планируемыми быть переданными в доверительное управление УК. Досье должно учитывать опыт и результаты управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором ДУ средствами ПН и/или договором ДУ средствами ПР с управляющей компанией;

- собирает рекомендации и отзывы об УК со стороны руководства Фонда на основе имеющегося опыта совместной работы;

- собирает копии внутренних документов контроля за рисками и осуществления инвестиционного процесса в УК;

- вправе проводить выездную проверку на предмет определения операционных (нефинансовых) рисков деятельности УК;

- определяет схему организационной структуры УК с указанием ответственных структурных подразделений и процессов взаимодействия;

- собирает данные, опубликованные в СМИ об УК, ее акционерах, бенефициарах и аффилированных лицах;

- собирает копии финансовой отчетности УК за последние 2 (Два) года;

- собирает информацию о доходности всех объектов доверительного управления под управлением УК (портфели ПИФ, НПФ, агрегированная доходность по управлению средствами ПН и ПР) за период, который принят за основу внутри УК;

- использует другие дополнительные материалы, содержащие информацию об УК;

- определяет рекомендуемый максимально возможный объем средств Фонда для передачи в ДУ управляющей компании. Рекомендуемый максимально возможный объем средств Фонда для передачи в ДУ управляющей компании определяется согласно Правилам определения объема средств пенсионных накоплений АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ», передаваемых в доверительное управление управляющей компании и Правилам

определения объема средств пенсионных резервов и/или собственных средств АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ», передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

4.6. После принятия Генеральным директором Фонда решения по выбору управляющей компании, Генеральный директор сообщает о данном решении членам Комитета по управлению рисками, а также обеспечивает представление Секретарю Совета директоров информацию об УК для заключения договора ДУ и Паспортов УК по данным УК до даты проведения заседания Совета директоров, повестка заседания которого содержит вопрос об утверждении управляющих компаний/управляющей компании для заключения договора доверительного управления с Фондом, для его направления членам Совета директоров.

4.7. Решение по выбору УК для заключения договора ДУ и установлению максимально возможного объема средств Фонда для передачи в ДУ принимает Совет директоров Фонда большинством голосов.

4.8. В случае принятия Советом директоров Фонда решения о выборе УК, Фонд заключает договор ДУ с соответствующей УК.

4.9. Мероприятия для заключения Фондом нового договора ДУ, установленные в Фонде, осуществляет Генеральный директор.

4.10. Оценка надежности и качества услуг управляющей компании, с которой у Фонда заключен договор доверительного управления на управление средствами Фонда, а также пересмотр лимитов (максимально возможного объема средств для передачи в ДУ УК) осуществляется Риск-менеджером по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в год. Ежегодные оценка надежности и качества услуг управляющей компании, с которой у Фонда заключен договор на управление средствами Фонда, а также пересмотр лимитов (максимально возможного объема средств для передачи в ДУ УК) осуществляются в рамках и в сроки, необходимые для подготовки Инвестиционной стратегии Фонда на следующий год.

4.11. Оценка эффективности управления средствами Фонда УК осуществляется Риск-менеджером по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в квартал (далее – «отчетный период по деятельности УК»).

Риск-менеджером составляется отчет об оценке эффективности управления средствами Фонда управляющей компанией согласно Методике оценки эффективности управления средствами АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» управляющей компанией (далее – «отчет по эффективности УК»).

Результаты проверки соответствия управляющей компании требованиям, установленным Фондом к управляющей компании на этапе ее выбора, отражаются Риск-менеджером в Паспорте УК (осуществляется обновление Паспорта УК) (далее – «результаты проверки соответствия УК требованиям Фонда»).

Риск – менеджер с момента составления отчета по эффективности УК предоставляет данный отчет и Паспорт УК, содержащий результаты проверки УК за отчетный период по деятельности УК, на рассмотрение секретарю Инвестиционного комитета, секретарю Комитета по управлению рисками и Генеральному директору.

Генеральный директор предоставляет данный отчет по оценке эффективности УК и результатов проверки УК Секретарю Совета директоров для их направления членам Совета директоров в целях информирования.

4.12. В случае признания деятельности управляющей компании по управлению средствами Фонда неэффективной, Риск-менеджер к отчету по оценке эффективности УК прилагает предлагаемый список мер по повышению эффективности управления средствами Фонда. Меры в том числе могут включать пересмотр условий договора ДУ (например, пересмотр инвестиционной декларации или величины вознаграждения УК) или расторжение договоров ДУ средствами Фонда с такими управляющими компаниями.

4.13. Инвестиционный комитет и Комитет по управлению рисками с момента получения отчета по оценке эффективности УК и результатов проверки УК согласно пункту 4.12. Положения, рассмотреть список мер по повышению эффективности управления средствами Фонда в части работы с управляющими компаниями и представить Генеральному директору свои заключения о мерах по повышению эффективности управления средствами Фонда в части работы с УК.

4.14. С момента получения от Инвестиционного комитета и Комитета по управлению рисками заключений согласно пункту 4.13. Положения, Генеральный директор принимает решение о том, какие меры воздействия будут приняты для повышения эффективности управления средствами Фонда и осуществляет одно из следующих действий или все:

Генеральный директор обеспечивает представление Секретарю Совета директоров предложений, касающихся расторжения договора ДУ или изменения условий договоров ДУ (в случае принятия Генеральным директором такого решения), для их направления членам Совета директоров в целях рассмотрения и утверждения.

В случае иных мер, Генеральный директор издает соответствующие приказ и/или распоряжение, контролирует их исполнение и эффективность принятых мер.

5. Паспорт управляющей компании.

5.1. Паспорт УК представляет собой краткую форму отчета по управляющей компании, который отражает основную информацию об УК, ее надежности и качестве оказания услуг. Паспорт УК должен содержать следующую информацию:

- а) основная информация:
 - полное фирменное наименование;
 - сокращенное фирменное наименование;
 - дата составления Паспорта УК;
 - дата обновления Паспорта УК (указываются дата обновления, полные ФИО и наименование должности сотрудника Фонда, составившего данное обновление);
 - дата и номер договора ДУ, заключенного Фондом с данной УК. Вид средств Фонда (ПН, ПР, СС), переданных в ДУ данной УК;
 - состав Экспертной группы (указываются полные ФИО и наименование должностей членов Экспертной группы);
 - реквизиты лицензии (номер, дата выдачи и кем выдана);
 - продолжительность работы на рынке доверительного управления;
 - наличие факта предыдущего положительного опыта работы Фонда с данной управляющей компанией (далее – «Опыт работы Фонда с данной УК»);
 - размер собственных средств (ст. 1300 формы № 1 РСБУ) на отчетную дату;
 - размер активов под управлением на отчетную дату;

- величина средней рентабельности собственных средств за последние 4 (Четыре) квартала;

- адрес местонахождения;
- Ф.И.О. единоличного исполнительного органа;
- структура акционеров;
- структура бенефициаров;
- внешние рейтинги;
- соответствие УК требованиям Фонда согласно разделу 3 настоящего Положения.

б) внутренний рейтинг надежности управляющей компании.

в) рекомендуемый объем средств для передачи в доверительное управление (ПН, ПР, СС).

г) любая дополнительная информация, которую Экспертная группа сочтет существенной при принятии решения о сотрудничестве с данной УК.

д) заключение Экспертной группы о возможном сотрудничестве Фонда с данной УК. Для предоставления Совету директоров Фонда к Паспорту УК прилагается заключение Генерального директора о возможном сотрудничестве Фонда с данной УК.

5.2. Паспорт УК хранится в электронном виде в одном из общедоступных форматов (csv, xls, html, doc, pdf и т.д.). Содержание Паспорта УК и приложений к нему при необходимости может быть дополнено новыми реквизитами.

6. Порядок принятия решения по отказу от услуг управляющей компании.

6.1. Генеральный директор Фонда принимает решение о необходимости расторжения договора доверительного управления и выносит данное решение на утверждение Совета директоров Фонда.

6.2. Основаниями для расторжения договора доверительного управления являются:

- несоответствие управляющей компании требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, когда несоответствие вызвано изменениями российского законодательства) и внутренним документам Фонда;

- возбуждение в отношении УК процедуры банкротства;

- введение Банком России запрета на проведение всех или части операций УК в порядке, предусмотренном действующим российским законодательством;

- признание (оценка) Фондом неэффективным управлением средствами (средствами ПН и/или средствами ПР и/или СС) Фонда управляющей компанией;

- неоднократное нарушение управляющей компанией договора ДУ, заключенного с Фондом;

- несоответствия размера вознаграждения управляющей компании рыночному уровню (для аналогичного вида активов);

- существенное изменение в составе участников/акционеров и/или органов управления управляющей компании, которые могут повлиять на результаты управления и/или сохранность средств Фонда, переданных в ДУ данной УК;

- существенное ухудшение деловой репутации управляющей компании, ее участников/акционеров или органов управления, которые могут повлиять на результаты управления и/или на сохранность средств Фонда, переданных в ДУ данной УК;

- изменение порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;

- прекращение договора ДУ, заключенного Фондом с УК, в связи с истечением его срока действия или расторжения по инициативе УК;

- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или договором ДУ, заключенным с управляющей компанией, в том числе расторжение по инициативе Фонда.

6.3. Решение об отказе от услуг управляющей компании принимается Советом директоров Фонда после рассмотрения вопроса о наступлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 6.2. настоящего Положения.

6.4. Решение об отказе от услуг УК может быть принято Советом директоров Фонда в отношении всех или части услуг УК.

6.5. В случае принятия решения СД Фонда об отказе Фонда от услуг УК, Фонд направляет УК соответствующее уведомление. В случаях, предусмотренных российским законодательством, в уведомлении указываются причины данного решения.

6.6. В случае принятия СД Фонда решения об отказе от всех услуг УК, все договоры ДУ средствами Фонда, заключенные с данной УК, подлежат расторжению.

6.7. В случае принятия СД Фонда решения об отказе от части услуг УК, расторжению подлежат только те договоры ДУ, на которые распространяется данное решение.

6.8. Порядок расторжения договоров ДУ определяется действующим российским законодательством, внутренними документами Фонда и условиями соответствующих договоров ДУ.

7. Заключительные положения.

7.1. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются Политикой управления рисками Фонда.

7.2. Пересмотр настоящего Положения осуществляется по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в год (ежегодный пересмотр).

7.3. Порядок и сроки разработки настоящего Положения, внесения изменений в него и его утверждение осуществляются согласно пункту 10.1. Политики управления рисками Фонда.

Приложение №1
к Положению о порядке выбора
и отказа от услуг управляющей компании
АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»

Форма Паспорта управляющей компании.

1.	Полное фирменное наименование управляющей компании	
	Сокращенное фирменное наименование управляющей компании	
	Дата составления Паспорта УК	
	Дата обновления Паспорта УК (указываются дата обновления, полные ФИО и наименование должности сотрудника Фонда, составившего данное обновление)	
	Дата и номер договора ДУ, заключенного Фондом с данной УК. Вид средств Фонда (ПН, ПР, СС), переданных в ДУ данной УК.	
	Состав Экспертной группы (указываются полные ФИО и наименование должностей членов Экспертной группы)	
	Реквизиты лицензии (номер, дата выдачи и кем выдана)	
	Продолжительность работы на рынке доверительного управления	
	Опыт работы Фонда с данной УК	
	Размер собственных средств (ст. 1300 формы №1 РСБУ) на отчетную дату	
	Размер активов под управлением на отчетную дату	
	Величина средней рентабельности собственных средств за последние 4 квартала	
	Адрес местонахождения	
	ФИО Единичного исполнительного органа	
	Структура акционеров	
	Структура бенефициаров	
	Внешние рейтинги	
	Соответствие УК требованиям Фонда согласно разделу 4 Положения	
2.	Рейтинг надежности и качества услуг УК	
3.	Рекомендуемый объем средств для передачи в доверительное управление (ПН, ПР, СС)	

4.	Дополнительная информация	
5.	Заключение Экспертной группы о возможном сотрудничестве с данной УК.	

Всего прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью

12 (двенадцать) лист об

Председатель Совета директоров
АО ИТФ «ФЕДЕРАЦИЯ»

А.Д. Скородумов

