

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
от 26 августа 2019 г.
Протокол № 12/2019

ПОРЯДОК
выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного
депозитария и определения объема средств пенсионных резервов,
передаваемых в доверительное управление управляющей компании,
Акционерным обществом
«Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»
(Редакция 1.1)

г. Москва, 2019

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в целях исполнения требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд» (далее – Порядок).

1.2. Порядок определяет процедуры выбора, продления и отказа от услуг управляющей компании (далее – УК) и специализированного депозитария (далее - СД).

1.3. Организатором выбора УК и СД является Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд» (далее – Фонд).

1.4. УК предоставляет Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных резервов, передаваемых УК по договору доверительного управления.

1.5. Общее количество УК, с которыми Фонд заключает договоры доверительного управления, не ограничено. Фонд руководствуется принципами экономической целесообразности при определении числа УК, с которыми заключаются договоры доверительного управления.

1.6. СД предоставляет Фонду услуги по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг, услуги, содействующие реализации (осуществлению) владельцами ценных бумаг их прав по ценным бумагам, а также иные услуги специализированного депозитария, согласно, требованиям действующего законодательства.

1.7. Порядок и вносимые в него изменения и дополнения утверждаются Советом директоров Фонда.

2. Порядок выбора УК

2.1. Отбор УК осуществляется Фондом.

2.2. Решение о начале процедуры выбора УК принимается Фондом в следующих случаях:

2.2.1. для исполнения требований действующего законодательства;

2.2.2. при принятии решения о необходимости увеличения числа УК или замены УК.

2.3. После принятия решения о начале процедуры выбора УК, Фонд в письменной форме уведомляет УК о необходимости представить документы в соответствии с перечнем, указанным в п.2.4 настоящего Порядка, с указанием срока, в течение которого запрашиваемая информация должна быть предоставлена в адрес Фонда (максимальный срок – 15 (пятнадцать) рабочих дней).

2.4. Перечень документов для участия в процедуре выбора, запрашиваемых Фондом от УК:

2.4.1. анкета УК по форме, указанной в Приложении №1 к настоящему Порядку;

2.4.2. правоустанавливающие документы (копии учредительных документов УК, документов о государственной регистрации, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, документов, подтверждающих полномочия лица на заключение договора от имени УК);

2.4.3. копия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

2.4.4. список аффилированных лиц УК с указанием: полного наименования (ФИО – для физического лица), идентификационного номера налогоплательщика, адреса фактического местонахождения и почтового адреса (места жительства – для физического лица) каждого из аффилированных лиц, сведений об основании аффилированности, размера доли в уставном капитале (для аффилированного лица, являющегося акционером (участником) УК);

- 2.4.5. копии бухгалтерской отчетности УК с заключением аудиторов за последние три года;
- 2.4.6. копия свидетельства о присвоении рейтинга надежности;
- 2.4.7. копия кодекса профессиональной этики;
- 2.4.8. анкета УК по организации системы управления рисками, указанной в Приложении №2 к настоящему Порядку;
- 2.4.9. описание предполагаемой стратегии управления средствами пенсионных резервов с указанием планируемого результата размещения и описанием рисков предполагаемой стратегии;
- 2.4.10. коммерческое предложение;
- 2.4.11. копии документов, подтверждающих соответствие УК требованиям, указанным в приложении №3.1 к настоящему Порядку.
- 2.5. Документы, направляемые в Фонд УК для участия в процедуре выбора, должны быть заверены подписью руководителя (или иного уполномоченного лица, в этом случае необходимо в общий пакет документов п.2.4 включить доверенность (заверенная копия) на основании которой действует данное лицо) и печатью УК. Документы, объем которых превышает 1 лист, прошиваются и нумеруются.
- 2.6. Комплект документов, указанных в п.2.4 направляется в Фонд курьером или заказным письмом с описью и уведомлением.
- 2.7. Фонд вправе отказать УК в дальнейшем участии в процедуре выбора в случае предоставления УК неполной и/или недостоверной информации, перечисленной в п.2.4.
- 2.8. На основании документов, полученных от УК, а также официальной информации, имеющейся в открытом доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Фонд осуществляет проверку соответствия УК критериям, установленным Приложением №3.1 и Приложением 3.2 к настоящему Порядку.
- 2.9. Решение о выборе УК принимается Фондом на основании всестороннего и объективного рассмотрения коммерческих предложений и информации об УК.
- 2.10. Фонд вправе принять любое решение, в том числе об отказе от выбора УК из всех, участвующих в процедуре выбора УК.

3. Продление действующих договоров доверительного управления

- 2.11. Порядок продления действующих договоров доверительного управления определяется условиями данных договоров.
- 2.12. Необходимым условием продления договора доверительного управления является соответствие всем критериям Приложения №3.1 к настоящему Порядку и признание УК эффективной в соответствии с внутренними документами Фонда.

4. Порядок отказа от услуг УК

- 2.13. Фонд может отказаться от услуг УК и расторгнуть договор доверительного управления в следующих случаях:
 - 2.13.1. несоответствие УК требованиям действующего законодательства;
 - 2.13.2. несоответствие УК хотя бы одному из пунктов Приложения №3.1 к настоящему Порядку;
 - 2.13.3. признание УК неэффективной в соответствии с внутренними документами Фонда;
 - 2.13.4. по иным причинам на усмотрение Фонда.
- 2.14. Решение об отказе от услуг УК принимается Фондом.
- 2.15. Проверка соответствия УК критериям, указанным в Приложении №3.1 к настоящему Порядку, осуществляется Фондом не реже 1 раза в квартал.
- 2.16. Порядок расторжения договоров доверительного управления определяется действующим законодательством РФ и условиями данных договоров.

5. Порядок выбора СД

5.1. Организатором выбора СД является Фонд.

5.2. В случае возникновения необходимости расторгнуть действующий договор с СД Фонда по инициативе любой из сторон договора (Фонд или СД), а также в иных случаях по решению руководства Фонда, Фонд направляет специализированным депозитариям, соответствующим критериям, установленным в Приложении №5 к настоящему Порядку, официальные письма с предложением принять участие в отборе для заключения договора на оказание услуг СД.

5.3. После принятия решения о начале процедуры выбора СД, Фонд в письменной форме уведомляет СД о необходимости представить документы в соответствии с перечнем, указанным в пункте 5.4, с указанием срока, в течение которого запрашиваемая информация должна быть предоставлена в адрес Фонда (максимальный срок – 15 (пятнадцать) рабочих дней).

5.4. Перечень документов для участия в процедуре выбора, запрашиваемых Фондом от СД:

5.4.1. копия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

5.4.2. копии бухгалтерской отчетности за последние 5 (пять) завершившихся финансовых года;

5.4.3. копия сертификата о наличии сертифицированной системы управления информационной безопасностью (при наличии);

5.4.4. копия сертификата о наличии системы менеджмента качества, соответствующей международным стандартам (при наличии);

5.4.5. анкета специализированного депозитария (см. Приложение №4).

5.5. Документы, направляемые в Фонд СД для участия в процедуре выбора, должны быть заверены подписью руководителя (или иного уполномоченного лица, в этом случае необходимо в общий пакет документов п.5.4 включить доверенность (заверенная копия) на основании которой действует данное лицо) и печатью СД. Документы, объем которых превышает 1 лист, прошиваются и нумеруются.

5.6. На основании информации, полученной от СД, а также официальной информации, имеющейся в открытом доступе, определяются СД, соответствующие критериям, указанным в Приложении №5 к настоящему Порядку.

5.7. Дополнительные критерии, которые учитываются при принятии решения по выбору СД и заключении договора на оказание услуг специализированного депозитария перечислены в Приложении №5 к настоящему Порядку.

5.8. Необходимым условием для участия в процедуре выбора СД является соответствие критериям, указанным в Приложении №5 к настоящему Порядку.

5.9. Фонд вправе отказать СД в дальнейшем участии в процедуре выбора в случае предоставления СД неполной и/или недостоверной информации, перечисленной в п.5.4 и по иным основаниям.

5.10. По решению руководства Фонда, договор на оказание услуг специализированного депозитария может быть заключен только с одним из прошедших условия отбора СД.

6. Порядок отказа Фонда от услуг СД

6.1. Основанием для расторжения действующего договора на оказание услуг специализированного депозитария Фонда может являться следующее:

6.1.1. несоответствие хотя бы одному из критериев, указанных в Приложении №5 к настоящему Порядку;

6.1.2. иные основания по усмотрению Фонда.

6.2. Проверка соответствия СД критериям, указанным в Приложении №5 к настоящему Порядку, осуществляется Фондом не реже 1 раза в год.

6.3. Порядок прекращения действующего договора с СД определяется законодательством Российской Федерации и условиями данного договора.

7. Порядок определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление УК

7.1. Определение объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление УК, основывается на основных принципах инвестирования собственного имущества Фонда:

7.1.1. обеспечение надежности, сохранности и прироста средств пенсионных резервов в интересах вкладчиков и участников;

7.1.2. обеспечение диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

7.1.3. максимизация доходности инвестиционных портфелей с учетом ограничений рисков.

7.2. Фонд определяет объем средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление УК, основываясь на объективной оценке факторов, оказывающих влияние на ожидаемую доходность и риски инвестирования.

7.3. Фонд осуществляет распределение средств, передаваемых в управление УК, на основании:

7.3.1. текущего риск-аппетита Фонда;

7.3.2. целевого инвестиционного горизонта;

7.3.3. предложений УК по размещению средств;

7.3.4. действующих законодательных ограничений;

7.3.5. рейтинга надежности УК от аккредитованных Банком России рейтинговых агентств:

| Уровень рейтинга надежности по шкале Кредитного рейтингового агентства «Эксперт РА» | Максимальный объем пенсионных резервов Фонда, переданных в управление одной УК |
|---|--|
| A++, A+, A | до 100% |
| B++ | до 50% |

Приложение №1

к Порядку выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного депозитария и определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Анкета управляющей компании

| № | Вопрос | Ответ УК |
|---|---|----------|
| 1 | Каков размер предполагаемого вознаграждения УК в % от инвестиционного дохода за год? | |
| 2 | Применялись ли в отношении УК процедуры банкротства либо аннулирование лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами либо введение запрета на осуществление всех или части операций в течение последних 3 (трех) лет? | |
| 3 | Была ли деятельность УК безубыточной за последние 2 (два) завершившихся финансовых года (по данным бухгалтерской отчетности УК)? | |
| 4 | Каков размер активов в управлении (средства пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений и (или) активы инвестиционных фондов и (или) средства накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и (или) средства, переданные в доверительное управление) имела УК в течение последнего завершившегося года? | |
| 5 | Сколько полных лет УК управляет средствами инвестиционных фондов и/или негосударственных пенсионных фондов по состоянию на текущую дату? Сколько полных лет УК управляет активами, в которые предполагается размещать средства пенсионных резервов в рамках договора доверительного управления с УК? | |
| 6 | Имеет ли УК в качестве клиентов на текущую дату негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды? (указать количество) | |
| 7 | Сколько договоров ДУ средствами пенсионных резервов и/или активов инвестиционных фондов имеет УК по состоянию на текущую дату? | |

| № | Вопрос | Ответ УК |
|----|---|----------|
| 8 | Каков размер собственных средств УК по состоянию на конец последнего завершившегося года и на последнюю отчетную дату? | |
| 9 | Сколько сотрудников, соответствующих установленным действующим законодательством квалификационным требованиям, непосредственно связанных с управлением активами, имеет УК на текущую дату? Каков их опыт работы по управлению активами, в которые предполагается размещать средства пенсионных резервов в рамках договора доверительного управления с УК? | |
| 10 | Какова средняя доходность от управления активами, в которые предполагается размещать средства пенсионных резервов в рамках договора доверительного управления с УК, за 3 (три) последних завершившихся финансовых года? Сравнение с рыночными показателями. | |
| 11 | Имеет ли УК рейтинг надежности от одного из аккредитованных Банком России рейтинговых агентств? Его уровень при наличии. | |

Приложение №2

к Порядку выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного депозитария и определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Анкета управляющей компании по организации системы управления рисками

| № | Вопрос | Ответ УК |
|--|---|----------|
| 1. Организационная структура системы управления рисками УК | | |
| а) | Укажите структуру подчинения подразделения, ответственного за управление рисками. | |
| б) | Существует ли отдельный коллегиальный орган по управлению рисками (Комитет по управлению рисками)? Если да, приведите перечень рассматриваемых им вопросов, и опишите схему взаимодействия с другими коллегиальными органами и внутренними подразделениями УК. | |
| в) | Являются ли ограничения, установленные Комитетом по управлению рисками (иным коллегиальным органом) и/или подразделением ответственным за управление рисками, обязательными к исполнению или носят исключительно рекомендательный характер? | |
| г) | Опишите процесс управления рисками УК. Регламентирован ли данный процесс. Приведите описание общей структуры системы управления рисками и виды рисков, которыми управляет УК. | |
| д) | Регламентирована ли отчетность системы управления рисками в УК? Укажите типы отчетов и периодичность их составления. | |
| 2. Контроль рисков | | |
| а) | Автоматизирован ли процесс управления рисками в УК? Какое программное обеспечение используется? Перечислите автоматизированные процессы системы управления рисками (например, установление и пост-контроль лимитов, активный контроль лимитов во фронт-системе, стресс-тестирование и пр.). | |
| б) | Перечислите основные виды рисков и методы контроля по ним. | |
| в) | Укажите принципы на которых основывается определение размера лимита на контрагента (расчет внутреннего рейтинга, использование внешних кредитных рейтингов или что-то еще). | |
| г) | Опишите каким образом происходит обработка события – нарушение лимита. | |

Приложение №3.1

к Порядку выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного депозитария и определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Требования (критерии), которым должна соответствовать управляющая компания для заключения договора доверительного управления с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

| № | Критерий |
|---|--|
| 1 | УК имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляет управление средствами пенсионных резервов. |
| 2 | В отношении УК не применялись процедуры банкротства либо аннулирование лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами либо введение запрета на осуществление всех или части операций в течение последних 3 (трех) лет. |
| 3 | УК имеет рейтинг надежности от одного из аккредитованных Банком России рейтинговых агентств, отличающийся от наивысшего рейтинга надежности не более чем на три ступени. |
| 4 | В управлении УК на конец последнего завершившегося года находилось не менее 10 (десяти) млрд. руб. |
| 5 | УК имеет собственные средства в размере не менее 50 (пятидесяти) млн. руб. на конец последнего завершившегося года, а также на последнюю отчетную дату. |
| 6 | УК имеет количество работников, удовлетворяющих установленным законом квалификационным требованиям, соответствующее законодательным требованиям. |
| 7 | УК должна иметь систему управления рисками. |
| 8 | Отсутствуют случаи расторжения договоров ДУ с управляющей компанией по причине низкого качества управления активами в течение последних 3 (трех) лет. |

Приложение №3.2

к Порядку выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного депозитария и определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Требования (критерии) к опыту и результатам управления активами, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения договора доверительного управления с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

| № | Критерий |
|---|---|
| 1 | УК управляла средствами инвестиционных фондов и/или негосударственных пенсионных фондов не менее 5 (пяти) полных лет по состоянию на текущую дату. |
| 2 | УК имеет опыт управления активами ¹ , в которые предполагается размещать средства пенсионных резервов в рамках договора доверительного управления с УК, не менее 3 (трех) лет. |
| 3 | Результаты УК по управлению активами ² , в которые предполагается размещать средства пенсионных резервов в рамках договора доверительного управления с УК, находятся на уровне не ниже рыночных ³ . |

¹ Для целей проверки соответствия УК критерию опыта управления активами к учету может приниматься опыт трейдеров (управляющих активами) УК.

² Результаты УК по управлению активами определяются на основе средних показателей доходности управления соответствующими активами за последние 3 (три) года.

³ Для целей проверки соответствия результатов управления активами рыночным условиям Фондом могут применяться следующие показатели:

- Значения соответствующих индексов, котировки которых официально публикуются на сайте Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- Средние показатели доходности управления соответствующими активами УК Фонда, признанными эффективными в соответствии с внутренними документами Фонда;
- Другие показатели, установленные Фондом.

Приложение №4

к Порядку выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного депозитария и определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Анкета специализированного депозитария

| № | Вопрос | Ответ СД |
|---|---|----------|
| 1 | Сколько полных лет специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность? | |
| 2 | Каков размер собственных средств специализированного депозитария по состоянию на конец года, предшествующего году проведения отбора? | |
| 3 | Имел ли специализированный депозитарий убытки от профессиональной деятельности хотя бы 1 (один) из последних 2 (двух) завершившихся финансовых лет? | |
| 4 | Каково количество заключенных договоров на оказание услуг специализированного депозитария по состоянию на момент проведения отбора? | |
| 5 | Каков размер контролируемого имущества инвестиционных фондов, государственных корпораций, саморегулируемых организаций, пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и средств пенсионных накоплений на момент проведения отбора? | |
| 6 | Сколько штатных сотрудников (специалистов), включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа или руководителя отдельного структурного подразделения, непосредственно обеспечивающего осуществление деятельности специализированного депозитария, имеют соответствующий квалификационный аттестат федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на момент проведения отбора? | |
| 7 | Каков размер предполагаемого вознаграждения? | |
| 8 | Каков размер страхового покрытия по договору страхования профессиональной ответственности специализированного депозитария? | |
| 9 | Есть ли у СД рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, аккредитованным в порядке, установленном законодательством РФ? Укажите уровень при наличии. | |

Приложение №5

к Порядку выбора и отказа от услуг управляющей компании, специализированного депозитария и определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Требования (критерии), которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения договора с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

| № | Критерий |
|--------------------------------|---|
| Основные критерии | |
| 1 | Наличие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. |
| 2 | Деятельность СД осуществляется не менее 15 (пятнадцати) полных лет. |
| 3 | Размер собственных средств СД не менее 500 млн. руб. на конец года, предшествующего году проведения отбора. |
| 4 | Отсутствие убытков от профессиональной деятельности в течение 2 (двух) последних завершившихся финансовых лет. |
| 5 | Количество заключенных договоров на оказание услуг СД не менее 300 (трехсот) на момент проведения отбора. |
| 6 | Размер контролируемого имущества инвестиционных фондов, государственных корпораций, саморегулируемых организаций, пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и средств пенсионных накоплений составляет не менее 500 (пятистот) млрд. руб. на момент проведения отбора. |
| Дополнительные критерии | |
| 1 | Размер страхового покрытия по договору страхования профессиональной ответственности СД. |
| 2 | Количество штатных сотрудников (специалистов), включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа или руководителя отдельного структурного подразделения, непосредственно обеспечивающего осуществление деятельности СД, имеющих соответствующий квалификационный аттестат федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. |
| 3 | Наличие у СД рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, аккредитованными в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. |