

Приложение № 18

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Директоров
АО «НПФ «Стройкомплекс»
(Протокол № 13 от 18.07.2022 г.)

Член Совета Директоров
АО «НПФ «Стройкомплекс»
(председательствующий)



В.А. Плотников

ПРАВИЛА
выбора и отказа от услуг управляющих компаний и порядок
определения объема средств пенсионных накоплений и
пенсионных резервов, передаваемых в доверительное
управление управляющим компаниям
АО «НПФ «Стройкомплекс»

г. Москва, 2022 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила выбора и отказа от услуг управляющих компаний и порядок определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям АО «НПФ «Стройкомплекс» (далее – Правила) определяют требования к управляющим компаниям, порядок выбора и отказа от их услуг, правила определения объема (лимита) средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов АО «НПФ «Стройкомплекс» (далее - Фонд), передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям. Управляющие компании Фонда должны соответствовать всем требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Процесс инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов осуществляется на основе договоров доверительного управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение средств пенсионных резервов, обязана инвестировать средства пенсионных накоплений и размещать средства пенсионных резервов исключительно в интересах застрахованных лиц и участников соответственно и нести установленную действующим законодательством и договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов ответственность за надлежащее управление средствами, переданными в управление Фондом.

1.3. Решение о выборе управляющих компаний принимается Советом директоров Фонда.

2. Требования к управляющей компании

2.1. Управляющая компания должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также требованиям, установленным Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», и иных нормативных актов, определяющих требования к управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.2. Управляющая компания для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов должна соответствовать следующим требованиям:

1) управляющая компания должна иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

2) управляющая компания не должна являться аффилированным лицом Фонда либо его аффилированных лиц;

3) управляющая компания не должна являться аффилированным лицом специализированного депозитария Фонда либо аффилированных лиц специализированного депозитария;

4) к управляющей компании не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних двух лет;

5) контролирующими органами не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части финансовых операций в течение последних трех лет;

- 6) количество работников управляющей компании должно соответствовать установленным законодательством требованиям;
- 7) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа и работники управляющей компании должны удовлетворять квалификационным и иным требованиям законодательства;
- 8) управляющая компания обязана раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, установленные Банком России;
- 9) управляющая компания не должна иметь в составе акционеров (участников), а также их контролирующих лиц, юридических лиц, зарегистрированных в государствах и на территориях, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах);
- 10) управляющая компания не должна иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, а также законодательством РФ о страховых взносах;
- 11) управляющая компания должна поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Банком России;
- 12) управляющая компания обязана иметь эффективную систему управления рисками при совершении операций по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов;
- 13) управляющая компания не должна иметь убытков за последние два финансовых года;
- 14) управляющая компания обязана соблюдать кодекс профессиональной этики;
- 15) ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности;
- 16) размер собственных средств управляющей компании должен соответствовать нормативам достаточности собственных средств управляющей компании, установленным Банком России;
- 17) объем активов в доверительном управлении должен быть *не менее 4 млрд. руб.*;
- 18) продолжительность работы на российском фондовом рынке (с даты получения лицензии) доверительного управления должна быть *не менее 5 лет*;
- 19) наличие рейтинга надежности управляющей компании от одного из следующих российских рейтинговых агентств:

<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Минимальный уровень рейтинга</i>
Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	<i>B++</i>
Рейтинговое агентство АКРА	<i>BBB(ru.am)</i>
Рейтинговое агентство НРА	<i>BBB/ru.am/</i>

20) наличие в управляющей компании подразделения или должностного лица, обеспечивающего функционирование системы управления рисками;

21) наличие в управляющей компании коллегиального органа, ответственного за инвестиционную политику и инвестирование средств пенсионных накоплений и/или размещение средств пенсионных резервов Фонда.

3. Порядок выбора управляющей компании и определение объема (лимита) передаваемых средств

3.1. Выбор управляющей компании для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов Фонда не АО «НПФ «Стройкомплекс»

является конкурсом.

3.2. В целях диверсификации инвестиционного портфеля Фонда количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов, может быть более одной УК. Количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления, зависит от объёма денежных средств, находящихся в Фонде. При совокупном объёме средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда от 7 млрд. руб. до 10 млрд. руб. у Фонда должно быть не менее двух УК.

При совокупном объёме средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда свыше 10 млрд. руб. у Фонда должно быть не менее трёх УК.

3.3. В случае если средства пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов передаются в управление более чем 1 (одной) управляющей компании, объём средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении каждой из выбранных Фондом управляющих компаний (лимит), определяется в процентах от общего объёма средств пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов Фонда в зависимости от продолжительности опыта сотрудничества управляющей компании и Фонда и количества негосударственных пенсионных фондов на обслуживании в управляющей компании. Решение о перераспределении средств в рамках установленных лимитов принимается Генеральным директором Фонда.

3.4. Максимальный лимит на управляющую компанию, которая соответствует требованиям Фонда, при условии подтверждённого хорошего финансового состояния и высокой надёжности, может составлять до 100% пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда.

3.5. Порядок выбора управляющей компании включает следующие действия:

- 1) На сайте АО «НПФ «Стройкомплекс» размещается объявление о том, что Фонд начинает отбор управляющих компаний с целью заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов.
- 2) Заявки от управляющих компаний принимаются в течение 5 рабочих дней с момента размещения объявления об отборе.
- 3) К стандартной заявке, управляющие компании – претенденты на заключение договора доверительного управления, должны приложить документы согласно перечню, приведённому в Приложении №1 к настоящим Правилам.
- 4) После завершения сбора заявок проводится анализ управляющих компаний – претендентов на заключение договора доверительного управления с Фондом.
- 5) Управляющие компании проходят следующие проверки:
 - проверку на соответствие управляющей компании требованиям действующего законодательства и требованиям, указанным в п.2.2. настоящих Правил;
 - проверку и анализ документов, предоставленных управляющей компанией;
 - рассмотрение Генеральным директором Фонда вопроса о включении управляющих компаний в список управляющих компаний, разрешенных для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов Фонда, и об установлении ей лимита на передачу средств;
- 6) Отдел мониторинга и управления рисками Фонда готовят мотивированное заключение о соответствии управляющих компаний – претендентов предъявляемым требованиям.
- 7) Генеральный директор Фонда выносит на рассмотрение Комитета по рискам Фонда вопрос об условиях заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов с новой управляющей компанией и об установлении лимита на передачу средств;
- 8) Контролер Фонда также проводит анализ документов и деятельности управляющей компании;
- 9) Комитет по рискам обсуждает каждую управляющую компанию – претендента, которая соответствует исходно заданным условиям отбора и даёт рекомендации Совету АО «НПФ «Стройкомплекс»

директоров Фонда для принятия решения об открытии лимитов на управляющие компании.

10) В случае положительного для управляющей компании исхода, происходит заключение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов Фонда на одобренных Советом директоров условиях, направление средств согласно утвержденным лимитам с последующей регулярной оценкой эффективности деятельности управляющей компании и соответствия установленным требованиям к управляющей компании.

11) Лимиты на управляющие компании рассматриваются Комитетом по рискам Фонда, который даёт рекомендации Совету директоров по лимитам на управляющие компании. Совет Директоров утверждает лимиты.

12) Передача средств пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов в доверительное управление осуществляется в пределах утвержденных Советом директоров лимитов и в объеме средств, определяемых Генеральным директором Фонда с учетом требований настоящих Правил.

13) Лимит на управляющую компанию может быть снижен в случае:

- неблагоприятных изменений конъюнктуры финансовых рынков;
- снижения надежности управляющей компании;
- выявления нарушений инвестиционной декларации, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или средствами пенсионных резервов Фонда;
- появление негативной информации об управляющей компании в средствах массовой информации;
- отрицательных результатов управления переданными средствами пенсионных накоплений и/или средствами пенсионных резервов по итогам отчетного периода (по результатам проведения оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов Фонда)

14) Лимиты Фонда на управляющую компанию пересматриваются по мере необходимости. Пересмотр лимитов может осуществляться в течение года по итогам оценки эффективности доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда.

4. Оценка деятельности управляющей компании

4.1. Оценка эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда осуществляется Отделом мониторинга и управления рисками Фонда.

4.2. Для оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонд анализирует доходность, полученную управляющими компаниями в результате инвестирования средств пенсионных накопления и размещения средств пенсионных резервов, её отклонение от целевых уровней доходности, утвержденных Советом директоров на текущий год, в том числе утвержденные Фондом бенчмарки.

4.3. Отдел мониторинга и управления рисками Фонда или лицо, назначенное соответствующим приказом, проводит оценку эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов не реже одного раза в квартал.

4.4. Проверка управляющей компании на соответствие требованиям п. 2.2 проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Мониторинг финансового состояния управляющей компании проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год, по мере раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющей компании.

5. Порядок отказа от услуг управляющей компании

5.1. Основаниями для отказа от услуг управляющей компании могут быть:

- невыполнение (несоблюдение) одного из требований, перечисленных в п. 2.2 настоящих Правил;
- признание по результатам оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов деятельности управляющей компании неэффективной в течение трех кварталов подряд;
- неоднократное нарушение управляющей компанией условий договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов Фонда;
- несоответствие управляющей компании лицензионным требованиям;
- структура собственности управляющей компании недостаточно прозрачна;
- санкции к управляющей компании и (или) к акционерам (участникам) управляющей компании.

5.2. При выявлении одного из оснований для отказа от услуг управляющей компании, указанных в п.5.1. настоящих Правил, действия Фонда регламентируются следующим образом:

- Генеральный директор по предложению Отдела мониторинга и управления рисками Фонда или лица, назначенного соответствующим приказом, принимает решение об усилении текущего контроля за деятельностью управляющей компании и направляет в управляющую компанию требование о приведении соответствующих показателей к надлежащему уровню в указанный Фондом срок;
- Комитет по рискам рассматривает вопрос о признании деятельности управляющей компании неэффективной (неудовлетворительной) и об осуществлении частичного или полного вывода средств Фонда из доверительного управления; Комитет по рискам даёт соответствующие рекомендации Совету директоров Фонда, который принимает решение.
- в случае не приведения показателей УК к необходимому для Фонда уровню в установленный Фондом срок, Генеральный директор выносит на Совет Директоров вопрос о расторжении договора доверительного управления средствами Фонда с данной управляющей компанией и выводе всех средств из доверительного управления.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящие Правила утверждаются решением Совета Директоров и вступают в силу с момента их утверждения.

6.2. Настоящие Правила подлежат пересмотру и корректировке при необходимости: при структурных и прочих внутренних изменениях, происходящих в Фонде, а также в процессе развития методологии и технологии финансового управления.

6.3. Все изменения и дополнения настоящих Правил, утверждаются решением Совета Директоров и вступают в силу с момента их утверждения.

6.4. Все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и внутренними документами Фонда.

6.5 Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящих Правил вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящие Правила сотрудники Фонда руководствуются законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также положениями и указаниями Банка России.

Перечень документов для Управляющей компании (Претендента) на заключение с АО «НПФ «Стройкомплекс» договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов:

- а) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 1 месяца до даты предоставления документов, в том числе в форме надлежащего электронного документа;
- б) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени претендента;
- в) копия лицензии на деятельность по доверительному управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- г) копии учредительных документов юридического лица, свидетельства о государственной регистрации лица и регистрации в качестве налогоплательщика;
- д) копия документа об избрании (назначении) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица.
Указанные в подпунктах "г" и "д" копии документов должны быть нотариально заверены;
- е) заверенные аудитором бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последние 3 года, предшествующие году подачи заявки на участие в конкурсе;
- ж) заверенный руководителем Претендента перечень сведений об акционерах (участниках). В указанном перечне должны содержаться следующие сведения:
для юридического лица - полное наименование акционера (участника), юридический и почтовый адрес, ОГРН, ИНН;
для физического лица - фамилия, имя, отчество и место жительства акционера (участника), ИНН;
данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме юридического лица;
фамилия, имя, отчество и место жительства единоличного исполнительного органа юридического лица;
- з) инвестиционная декларация, соответствующая требованиям нормативных актов, регулирующих инвестирование средств пенсионных накоплений и/или средств пенсионных резервов. Также возможно предоставить проект договора доверительного управления средствами Фонда.
- и) сведения об объеме находящихся в доверительном управлении УК активов акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в течение календарного года, предшествующего текущему году (по состоянию на последнюю отчетную дату каждого квартала), а также по состоянию на последнюю отчетную дату каждого квартала текущего года.
Состав включенных в расчет активов и их оценочная (рыночная) стоимость на каждую отчетную дату должны быть подтверждены справками специализированного депозитария, который осуществляет учет указанных активов;
- к) список аффилированных лиц Претендента, содержащий установленные Банком России сведения и в установленной Банком России форме;
- л) сведения о коллегиальных исполнительных органах Претендента;
- м) сведения о сотрудниках (специалистах) Претендента, выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов;
- н) копии договоров, на основании которых Претендент осуществляет управление средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов;

- о) расчет собственных средств (капитала) Претендента по состоянию на последнюю отчетную дату, подписанный руководителем и главным бухгалтером Претендента;
- п) справки налоговых органов о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней по состоянию на 1 января текущего года, а также на последнюю отчетную дату перед датой подачи настоящей заявки;
- р) описание системы риск-менеджмента управляющей компании, включая основные положения и методики в области управления рисками;
- с) кодекс профессиональной этики УК;
- т) положение о Инвестиционном комитете и/или Комитете по рискам.