

Приложение № 2 к протоколу СД № 10/21 от 27.05.2021 г.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «Оренбургский НПФ «Доверие»
(Протокол № 10/21 от 27.05.2021 г.)

Председатель Совета директоров
АО «Оренбургский НПФ «Доверие»

С.А. Васильев



**ПРАВИЛА
ВЫБОРА И ОТКАЗА ОТ УСЛУГ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ
АО «ОРЕНБУРГСКИЙ НПФ «ДОВЕРИЕ»
(редакция № 2/21)**

г. Оренбург, 2021 г.

1. Общие положения

1.1 Настоящие «Правила выбора и отказа от услуг специализированного депозитария АО «Оренбургский НПФ «Доверие» (далее – Правила) разработан в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и определяет требования к специализированному депозитарию, а также порядок выбора и отказа от услуг специализированного депозитария Акционерным обществом «Оренбургский НПФ «Доверие» (далее – Фонд).

1.2 Для организации контроля за инвестированием средств пенсионных накоплений и размещением средств пенсионных резервов Фонд заключает со специализированным депозитарием договоры об оказании услуг специализированного депозитария.

1.3 Положение утверждается Советом директоров Фонда. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение также осуществляется на основании соответствующих решений Совета директоров Фонда.

1.4. Решение о выборе специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда.

2. Требования к специализированному депозитарию

В целях заключения с Фондом договора об оказании услуг специализированный депозитарий должен соответствовать требованиям Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Положения Банка России от 10 июня 2015 г. N 474-П "О деятельности специализированных депозитариев", и одновременно соответствовать следующим минимальным требованиям, устанавливаемым Фондом:

- Иметь лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- Иметь собственные средства, расчет которых произведен в соответствии с порядком расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленным федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, для деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в размере не менее 1 млрд. рублей на последнюю отчетную дату перед заключением договорных отношений и на каждую отчетную дату в течение 2 лет, предшествующих дате заключения договорных отношений;
- Поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России;
- Иметь в штате специализированного депозитария на дату заключения договорных отношений не менее 50 штатных сотрудников (специалистов), включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа специализированного депозитария, соответствующих установленным законодательными и иными нормативными актами квалификационным требованиям;
- Продолжительность деятельности на дату заключения договорных отношений в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых

инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, исчисляемая с даты заключения первого договора об оказании услуг специализированного депозитария, должна составлять не менее 3 лет;

- Не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, либо лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в течение последних 2 лет до даты заключения договорных отношений;
- Не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности оператора финансовой платформы, деятельности оператора инвестиционной платформы, банковской деятельности или деятельности удостоверяющего центра, а также не совмещать свою деятельность с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, с клиринговой деятельностью и деятельностью организатора торгов;
- Иметь систему электронного документооборота и использовать при взаимодействии с Фондом, управляющими компаниями Фонда документы в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, а также иметь сертифицированное программное обеспечение, используемое специализированным депозитарием для оказания услуг;
- Не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, либо аффилированных лиц таких компаний;
- Не иметь в составе акционеров (участников) организаций, 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), а в случае, если специализированный депозитарий организован в форме акционерного общества, не допускать регистрации номинальных держателей в реестре акционеров.
- Раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России.
- Иметь рейтинг надежности депозитария от одного из следующих российских рейтинговых агентств:

<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Уровень рейтинга не ниже</i>
Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	ruAA
Рейтинговое агентство НРА	AA ru.dp

- Не иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах.
- Соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

- Соответствовать иным требованиям, предусмотренным действующим законодательством, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России к специализированным депозитариям.
- Предоставить Декларацию об услугах, составленную в соответствии с пунктом т) Приложения №1 настоящих Правил.

Специализированный депозитарий для заключения договора об оказании услуг Фонду представляет в Фонд документы, подтверждающие соответствие установленным требованиям на дату представления.

3. Порядок выбора специализированного депозитария

3.1 Выбор специализированного депозитария для заключения договора об оказании услуг Фонду не является конкурсом.

3.2 Выбор специализированного депозитария осуществляется в Фонде на основании заявки заинтересованного лица или при необходимости заключения нового договора об оказании услуг в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и/или в связи с изменением законодательства РФ, а также в случае отказа от услуг специализированного депозитария или отказа от предоставления услуг Фонду.

3.3 Порядок выбора специализированного депозитария включает следующие действия:

1) На сайте АО «Оренбургский НПФ «Доверие» размещается объявление о том, что Фонд начинает отбор специализированных депозитариев с целью заключения договора об оказании услуг.

2) Заявки от специализированных депозитариев принимаются в течение 5 рабочих дней с момента размещения объявления об отборе.

3) К стандартной заявке, специализированные депозитарии – претенденты на заключение договора об оказании услуг, должны приложить документы согласно перечню, приведённому в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4) После завершения сбора заявок проводится анализ специализированных депозитариев – претендентов на заключение договора об оказании услуг с Фондом.

5) Специализированные депозитарии проходят следующие проверки:

- проверку на соответствие специализированного депозитария требованиям действующего законодательства и требованиям, указанным в п. 2 настоящих Правил;
- проверку и анализ документов, предоставленных специализированными депозитариями;
- рассмотрение Генеральным директором Фонда вопроса о включении специализированных депозитариев в список специализированных депозитариев, разрешенных для заключения договора об оказании услуг с Фондом;

6) Отдел инвестиций и анализа совместно с Отделом управления рисками Фонда готовят мотивированное заключение о соответствии специализированных депозитариев – претендентов предъявляемым требованиям.

7) Отдел внутреннего контроля Фонда также проводит анализ документов и деятельности специализированного депозитария.

8) Комитет по рискам обсуждает каждый специализированный депозитарий – претендента, который соответствует исходно заданным условиям отбора и даёт рекомендации Совету директоров Фонда для принятия решения о заключении договора об оказании услуг.

9) В случае положительного для специализированного депозитария исхода отбора, происходит заключение договора об оказании услуг с Фондом. В дальнейшем, по мере необходимости, но не реже одного раза в год, проводится оценка соответствия

специализированного депозитария установленным требованиям к специализированному депозитарию.

4. Порядок отказа от услуг специализированного депозитария

4.1 Основаниями для отказа от услуг специализированного депозитария являются:

- несоответствие специализированного депозитария требованиям действующего законодательства и утвержденным Советом директоров Фонда требованиям, которым должен соответствовать специализированный депозитарий;
- возбуждение в отношении специализированного депозитария процедуры банкротства;
- ненадлежащая и/или неудовлетворительная деятельность специализированного депозитария по оказанию услуг Фонду;
- расторжение договора по оказанию услуг специализированного депозитария по инициативе специализированного депозитария;
- несоответствие размера вознаграждения специализированного депозитария рыночному уровню (для аналогичных услуг);
- нарушение специализированным депозитарием условий договора;
- иные случаи, предусмотренные действующим законодательством и договором.

4.2 Генеральным директором на решение Совета директоров выносится вопрос об утверждении нового специализированного депозитария при наличии у действующего специализированного депозитария следующих стоп-факторов:

- Наличие санкций в отношении СД со стороны надзорных органов (приостановление лицензии, введение временной администрации, запрет на осуществление отдельных видов операций, предусмотренных выданной лицензией);
- Наличие негативной информации о контрагенте (кредитная история, репутация), а также угроза недружественного поглощения, значительного оттока капитала или перевода активов в другие структуры;
- Непрозрачная структура собственности СД;
- Наличие текущей просроченной задолженности перед кредиторами, случаи задержки платежей более 30 дней, систематические краткосрочные задержки платежей, наличие картотеки неоплаченных расчетных документов;
- Нарушение Декларации об услугах.

4.3 В качестве стоп-факторов принимаются следующие количественные ограничители:

- Специализированный депозитарий должен осуществлять услуги специализированного депозитария в отношении активов негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных фондов, совокупная стоимость которых составляет не менее 1 трлн. рублей;
- Специализированный депозитарий должен иметь на обслуживании не менее 10 негосударственных пенсионных фондов и/или инвестиционных фондов;
- СД должен оказывать услуги специализированного депозитария не менее 50 управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также не менее 10 страховым компаниям.

4.4 При наличии стоп-факторов проводится анализ текущей ситуации и состояния специализированного депозитария со стороны Отдела инвестиций и анализа и Отдела управления рисками. Результаты анализа выносятся на рассмотрение Комитета по рискам.

4.5 Решение об отказе от услуг специализированного депозитария вследствие наступления обстоятельств, указанных в п. 4.1 - 4.3 настоящих Правил, принимается Советом директоров Фонда.

4.6 Фонд уведомляет специализированный депозитарий не позднее 10 рабочих дней с даты принятия решения, в случае принятия Советом директоров Фонда решения об отказе от услуг специализированного депозитария.

4.7 Порядок расторжения (прекращения) договоров об оказании Фонду услуг специализированного депозитария определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующих договоров со специализированным депозитарием, с которым расторгаются договоры, и договоров со специализированным депозитарием, с которым заключаются договоры (на обслуживание в который переходит Фонд).

4.8 Решение о прекращении договоров об оказании Фонду услуг специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда одновременно с решением о выборе специализированного депозитария Фонда.

5. Заключительные положения

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

5.2 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.

5.3 Настоящие Правила могут изменяться и дополняться по мере необходимости.

5.4 Все внутренние расчеты и рекомендации, установленные в соответствии с настоящими Правилами, являются конфиденциальной информацией Фонда и не подлежат раскрытию во внешних информационных источниках, включая, но не ограничиваясь, публикацию в средствах массовой информации и официальную переписку Фонда с партнерами, клиентами, контрагентами и лицами, их официально представляющими.

Перечень документов для Специализированного депозитария (Претендента) на заключение с АО «Оренбургский НПФ «Доверие» договора оказания услуг:

- а) заявку на участие в отборе (в простой письменной форме);
- б) копию 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;
- в) сведения о поддержании достаточности собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов на последнюю отчетную дату;
- г) справку о квалификационном составе руководителей и специалистов Специализированного депозитария;
- д) копию устава со всеми изменениями;
- е) информацию о структуре и составе акционеров (участников);
- ж) сведения об аффилированных лицах специализированного депозитария;
- з) копию решения о создании юридического лица (учредительный договор, решение учредителя, приказ уполномоченного органа о создании);
- и) заверенную копию решения уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя;
- к) копию приказа о вступлении в должность руководителя;
- л) копию документа, удостоверяющего личность (копия второй и третьей страницы документа и страницы с адресом регистрации) лица (лиц), имеющего (их) право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- м) доверенность на сотрудника – в случае, если сотрудник осуществляет свои полномочия на основании доверенности;
- н) копию свидетельства о постановке юридического лица на налоговый учет;
- о) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- п) предложение о размере оплаты услуг специализированного депозитария;
- р) копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год;
- с) копию бухгалтерской отчетности (форма № 1 и № 2) за три предыдущих года с отметкой ИФНС, и, при наличии, отчетность по МСФО за предыдущий отчетный период;
- т) декларацию об услугах, содержащая перечень дополнительных услуг, оказываемых специализированным депозитарием Фонду в рамках заключенного договора. В обязательном порядке в Перечень дополнительных услуг должны входить следующие услуги:
 - предоставление юридических консультаций по вопросам исполнения требований действующего законодательства в части инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов НПФ (включая нормативные акты Банка России).
 - предоставление ежедневной справки о составе и структуре портфеля пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда.

По усмотрению специализированного депозитария Перечень может быть расширен, путем включения в него иных дополнительных услуг.

у) копии прочих документов, подтверждающих соответствие специализированного депозитария требованиям Фонда.