

Приложение № 2 к протоколу СД № 02/21 от 03.02.2021 г.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров

АО «Оренбургский НПФ «Доверие»

(Протокол № 02/21 от 03.02.2021 г.)

Председатель Совета Директоров

АО «Оренбургский НПФ «Доверие»

С.А. Васильев



**ПРАВИЛА  
ВЫБОРА И ОТКАЗА ОТ УСЛУГ  
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ  
АО «ОРЕНБУРГСКИЙ НПФ «ДОВЕРИЕ»  
(редакция № 1/21)**

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. 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 Положения Банка России от 10 июня 2015 г. N 474-П "О деятельности специализированных депозитариев", Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и одновременно соответствовать следующим минимальным требованиям, устанавливаемым Фондом:

2.1 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.

2.2 Несовмещение деятельности специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной и банковской, а также несовмещение своей деятельности с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и(или) клиринговой организацией, клиринговой деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг.

2.3 Не иметь в составе акционеров (участников) организаций, зарегистрированных в государствах и на территориях, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и представления 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.

2.4 Не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление, либо их аффилированных лиц.

2.5 Соблюдение кодекса профессиональной этики, соответствующего требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

2.6 Раскрытие в сроки и порядке, которые установлены Банком России, информации о структуре и составе акционеров (участников).

2.7 Отсутствие применений процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления действия или аннулирования лицензии на осуществление депозитарной

деятельности или лицензии на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов в течение последних 2 лет.

2.8 Продолжительность деятельности в качестве специализированного депозитария, исчисляемая с момента получения соответствующей лицензии, должна составлять не менее 5 лет.

2.9 Иметь размер собственных средств не менее установленного федеральным органом исполнительной власти норматива достаточности собственных средств специализированного депозитария.

2.10 Количество работников специализированного депозитария, удовлетворяющих установленным законодательными и иными нормативными актами квалификационным требованиям, должно быть не меньше минимально установленного законодательством количества.

2.11 Специализированный депозитарий обязан ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности.

2.12 Специализированный депозитарий обязан не иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах.

2.13 Количество негосударственных пенсионных фондов, с которыми у специализированного депозитария заключены договоры об оказании услуг, на последнюю отчетную дату не менее 5, а также специализированный депозитарий должен оказывать услуги специализированного депозитария не менее 4 управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2.14 Размер контролируемого имущества акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, государственных корпораций, саморегулируемых организаций, страховых компаний, пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и средств пенсионных накоплений составляет в совокупности не менее 10 млрд. рублей на момент проведения выбора.

2.15 Иметь техническую возможность осуществлять ежедневный контроль за распоряжением средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда.

2.16 Иметь сертифицированное программное обеспечение, используемое специализированным депозитарием для оказания услуг.

2.15 Наличие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа специализированного депозитария, соответствующего законодательно установленным требованиям.

2.16 Иметь юридически значимую систему электронного документооборота с использованием квалифицированной электронной подписи.

2.17 Соответствовать иным требованиям, предъявляемым действующим законодательством к специализированным депозитариям.

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) Генеральный директор Фонда выносит на рассмотрение Комитета по рискам Фонда вопрос об условиях заключения договора об оказании услуг с новым специализированным депозитарием;

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

9) 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.

10) В случае положительного для специализированного депозитария исхода, происходит заключение договора об оказании услуг с Фондом на одобренных Советом директоров условиях. 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 специализированного депозитария 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;
- структура собственности специализированного депозитария недостаточно прозрачна.

4.3 При наличии следующих стоп-факторов проводится анализ текущей ситуации и состояния специализированного депозитария со стороны Отдела инвестиций и анализа и Отдела управления рисками. В обязательном порядке осуществляется доклад о наличии стоп-факторов на Комитете по рискам:

- время активной деятельности специализированного депозитария менее 1 года, а также деятельности после смены владельцев менее 1 года;
- наличие негативной информации от других негосударственных пенсионных фондов и/или кредитных организаций;
- существенные изменения в руководящих органах (Правление; Совет директоров) и (или) акционерах (пайщиках) специализированного депозитария, владеющими более 50% доли в уставном капитале специализированного депозитария.

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

4.5 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.

4.6 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).

4.7 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 Настоящие Правила утверждаются решением Совета Директоров и вступает в силу с момента их утверждения.

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

5.3. Все изменения и дополнения настоящих Правил, утверждаются решением Совета Директоров по предложению Генерального директора Фонда и вступают в силу с момента их утверждения.

5.4. Все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и иными локальными документами Фонда.

**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.