

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «НПФ «Внешэкономфонд»
(Протокол № 52 от «05» декабря 2018 г.)

Председатель Совета директоров
АО «НПФ «Внешэкономфонд»



С.А.Васильев

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ВЫБОРА И ОТКАЗА ОТ УСЛУГ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ
АО «НПФ «ВНЕШЭКОНОМФОНД»
(редакция № 1/2018)**

г. Москва
2018

СОДЕРЖАНИЕ:

1	Общие положения	3
2	Сокращения.....	3
3	Термины и определения.....	3
4	Порядок выбора специализированного депозитария Фонда	4
5	Требования к Специализированному депозитарию.....	5
6	Перечень Стоп-факторов для СД.....	7
7	Порядок утверждения СД.....	8
8	Порядок отказа от услуг СД.....	8
9	Заключительные положения	9

1 Общие положения

1.1 Настоящие Положение о порядке выбора и отказа от услуг специализированного депозитария Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», требованиями, установленными Постановлением Правительства РФ от 01.02.2007 г. № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением», а также внутренними документами АО «НПФ «Внешэкономфонд».

1.2 Настоящее Положение является локальным нормативным актом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (далее - Фонд) и определяет требования, которым должен соответствовать специализированный депозитарий Фонда, порядок выбора Фондом специализированного депозитария для заключения с ним договора об оказании услуг, а также основания для отказа Фондом от 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.

2 Сокращения

В настоящем *Положении* используются следующие сокращения и аббревиатуры:

- **КИР** – Ключевой Индикатор Риска;
- **НПФ** – Негосударственный пенсионный фонд;
- **РФ** – Российская Федерация;
- **СВК** – Служба внутреннего контроля;
- **ОАУР** – Отдел анализа и управления рисками;
- **ИПФ** – Иницилирующее подразделение;
- **УК** – Управляющая Компания;
- **СД** – специализированный депозитарий.

3 Термины и определения

Верификация – процедура или процесс подтверждения данных.

Досье СД – архив документов взаимоотношений Фонда со специализированным депозитарием по его верификации, соответствию формализованным требованиям Фонда, предъявляемым к специализированному депозитарию, анализу и мониторингу его финансового состояния.

Иницилирующее подразделение – внутреннее структурное подразделение *Фонда*, осуществляющее функционал по взаимодействию со специализированным депозитарием.

Источник (фактор) риска – обстоятельство, состояние среды, несущее в себе возможность наступления рисковогото события.

Ключевые индикаторы рисков (КИР) – количественные показатели источников (факторов) риска.

Комитет по управлению рисками (КР) – постоянно действующий коллегиальный орган *Фонда*, к компетенции которого относится формирование и выполнение политики управления рисками; разработка и экспертиза системы управления рисками, в том числе системы одобрения/согласования инвестиционных стратегий *Фонда*; выработка и принятие решений по минимизации основных (суущественных) рисков, принятие рисков.

Концентрация риска – риск возрастания вероятности и объемов потерь вследствие концентрации нескольких факторов риска в разрезе основных процессов деятельности *Фонда* и бизнес-процессов (операций).

Материальность риска – мера стоимости (цены) последствий наступления рискового события.

Мониторинг финансового состояния – постоянный сбор, анализ и оценка финансовой и нефинансовой информации *Специализированного депозитария*, а также периодический анализ финансового состояния, оценка кредитоспособности Специализированного депозитария.

Последствия риска – события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска. Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, результаты деятельности, репутацию, надежность и качество предоставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы достижения стратегических и операционных целей *Фонда*.

Риск – комбинация вероятности события и его последствий (ISO/IEC Guide 73). В целях настоящего *Положения* под риском (рисковым событием) понимается вероятное событие, которое может повлиять на достижение стратегических и операционных целей *Фонда* в конечной перспективе. Влияние риска подразделяется на негативное и позитивное.

Стоп-фактор – показатель и/или факт профессиональной и/или производственно-хозяйственной деятельности *Специализированного депозитария*, выявление которого в процессе предварительного анализа или последующего мониторинга свидетельствует о высокой степени риска проведения операций с данным специализированным депозитарием.

Специализированный депозитарий (СД) – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд».

4 Порядок выбора специализированного депозитария Фонда

4.1 Внутренние подразделения и коллегиальные органы управления Фонда, задействованные в рамках исполнения настоящего Положения:

ОАУР – осуществляет процедуру Верификации СД на основании заявок ИПФ соответствии с требованиями Политики по управлению операционными рисками НПФ «Внешэкономфонд». Кроме этого, осуществляет подготовку мотивированных заключений по вопросам утверждения/продолжения работы специализированного депозитария (не реже одного раза в год), *мониторинг финансового состояния* СД, а также производит постоянный мониторинг *Концентрации риска* в разрезе КИР, утвержденных для состояния и анализа деятельности СД;

Совет директоров Фонда – утверждает организацию, оказывающую услуги специализированного депозитария Фонда.

4.2 В рамках законодательства Фонд имеет право сотрудничать исключительно с одним специализированным депозитарием, соответствующим требованиям к СД, определяемым настоящим Положением.

4.3 Утверждение СД осуществляется на заседаниях Совета директоров НПФ «Внешэкономфонд» на неограниченный срок.

4.4 СД Фонда должен строго соответствовать требованиям к СД, установленным настоящим Положением.

4.5 ИПФ осуществляет постоянный мониторинг состояния и соответствия СД требованиям, установленным настоящим Положением.

4.6 ОАУР осуществляет постоянный мониторинг Концентрации риска и расчет показателей КИР специализированного депозитария, проводит анализ и прогнозирование источников и последствий риска, а также два раза в год осуществляет обязательный мониторинг финансового состояния специализированного депозитария. По итогам мониторинга готовится соответствующее заключение.

5 Требования к Специализированному депозитарию

5.1 Для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, специализированный депозитарий должен соответствовать следующим требованиям:

- 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 80 млн. рублей на последнюю отчетную дату перед заключением договорных отношений и на каждую отчетную дату в течение 2 лет, предшествующих дате заключения договорных отношений;
- Выполнять требования к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России;
- Иметь в штате на дату заключения договорных отношений не менее 5 штатных сотрудников (специалистов), включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа специализированного депозитария, соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту, установленным в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 55 Федерального закона "Об инвестиционных фондах";
- На дату заключения договорных отношений продолжительность деятельности 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 деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной, банковской и деятельности удостоверяющего центра по созданию и управлению квалифицированными сертификатами ключей проверки электронной подписи, 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 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;

- Иметь юридически значимую систему электронного документооборота с использованием квалифицированной электронной подписи;
- Не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, либо аффилированных лиц таких компаний;
- Не иметь недоимки по состоянию на последнюю отчетную дату года, предшествующую дате заключения договорных отношений, подлежащей уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах.
- 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.
- Предоставить Декларацию об услугах, составленную в соответствии с пп. 13 п. 5.2 настоящего Положения.

5.2 ОАУР при взаимодействии с СД запрашиваются следующие документы, для подтверждения и проверки соответствия требованиям, установленным п.5.1. настоящего Положения:

- 1) Нотариально заверенная копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, составленная на дату не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты представления документов в Фонд;
- 2) Нотариально заверенная копия лицензии на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 3) Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, заверенные обществом;
- 4) Перечень аффилированных лиц специализированного депозитария (на дату последнего обновления);
- 5) Нотариально заверенная копия Устава;
- 6) Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации (ОГРН);
- 7) Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на налоговый учет;
- 8) Информация о структуре и составе акционеров (участников);
- 9) Копия Кодекса профессиональной этики;
- 10) Копия внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных резервов;
- 11) Предложение о размере вознаграждения специализированного депозитария;
- 12) Заверенная аудитором бухгалтерская отчетность (Ф-1, Ф-2) за последние два года, предшествующие дате подачи заявления о намерении заключить договор об оказании услуг специализированного депозитария с Фондом;
- 13) Декларация об услугах, содержащая перечень дополнительных услуг, оказываемых СД Фонду в рамках заключенного договора. В обязательном порядке в Перечень дополнительных услуг должны входить следующие услуги:
 - назначение персонального менеджера (-ов) для сопровождения договора с Фондом;
 - обеспечение связи с персональным менеджером (-ами) ежедневно, с 6.00 до 22.00 по московскому времени;

- предоставление юридических консультаций по вопросам исполнения требований действующего законодательства в части размещения средств пенсионных резервов НПФ (включая нормативные акты Банка России) не позднее, чем через 2 (Два) часа с момента запроса Фонда, ежедневно, круглосуточно;
 - предоставление ежедневно, по состоянию на 20.00 по московскому времени, справки о составе и структуре портфеля пенсионных резервов Фонда.
- По усмотрению СД Перечень может быть расширен, путем включения в него иных дополнительных услуг.

14) Копии прочих документов, подтверждающих соответствие специализированного депозитария требованиям Фонда.

6 Перечень Стоп-факторов для СД

6.1 Генеральным директором на решение Совета директоров выносится вопрос об утверждении нового специализированного депозитария при наличии у действующего СД 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;
- Структура собственности СД крайне непрозрачна;
- 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.

6.2 В качестве *Стоп-факторов* принимаются следующие количественные ограничители:

- СД должен осуществлять услуги специализированного депозитария в отношении активов негосударственных пенсионных фондов и паевых инвестиционных фондов, стоимость которых составляет не менее 10 миллиардов рублей;
- СД иметь на обслуживании не менее 3 негосударственных пенсионных фондов и/или паевых инвестиционных фондов;
- СД должен оказывать услуги специализированного депозитария не менее 4 управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

6.2 При наличии следующих *Стоп-факторов* проводится анализ текущей ситуации и состояния СД со стороны ИПФ и ОАУР. В обязательном порядке осуществляется доклад данных *Стоп-факторов* на КР:

- Время активной деятельности СД меньше 1 года, а также деятельности после смены владельцев меньше 1 года;
- Не предоставлены обязательные формы отчетности на две отчетных даты;
- Наличие информации от других негосударственных пенсионных фондов и/или кредитных организаций;
- Существенные изменения в руководящих органах (Правление; Совет директоров) и (или) акционерах (пайщиках) СД, владеющими более 20% доли в Уставном капитале СД.

7 Порядок утверждения СД.

7.1 Для утверждения специализированного депозитария Фонда осуществляется подготовка комплекта документов, для рассмотрения данного вопроса на заседании Совета директоров. В указанный комплект документов обязательно включаются следующие документы:

- Заключение по вопросу утверждения СД;
- Заключение ОАУР по вопросу верификации рассматриваемого СДА также мотивированное суждение ОАУР по вопросу согласования СД;

7.2 При подготовке Заключения в тексте могут отмечаться соответствия/несоответствия, а также фактические значения обязательных требований, предъявляемых к уполномоченным СД и фактические значения Стоп-факторов по СД, в соответствии с Разделами 5 и 6 настоящего *Положения*.

7.3 Порядок выбора СД включает следующие действия:

- 1) На сайте НПФ «Внешэкономфонд» размещается объявление о том, что Фонд начинает отбор СД.
- 2) Заявки от СД принимаются в течение 5 рабочих дней с момента размещения объявления об отборе.
- 3) К стандартной заявке, СД– претенденты на заключение договора с Фондом, СД должен приложить стандартный перечень документов.
- 4) После завершения сбора заявок проводится анализ СД– претендентов на заключение договора с Фондом.
- 5) СД проходят следующие проверки:
 - 5.1. проверку на соответствие СД требованиям действующего законодательства;
 - 5.2. проверку и анализ документов СД;
- 6) Отдел анализа и управления рисками Фонда готовит заключения о деятельности и финансовом состоянии СД- Претендентов.
- 7) Генеральный директор Фонда выносит на рассмотрение Комитета по рискам Фонда вопрос об условиях заключении договора с новым СД;
- 8) Комитет по рискам обсуждает каждый СД-претендент, который соответствует исходно заданным условиям отбора, даёт рекомендации и выносит вопросы на Совет директоров Фонда для окончательного рассмотрения.
- 9) В случае положительного для СД исхода происходит заключение договора с Фондом на одобренных Советом директоров Фонда условиях.

8 Порядок отказа от услуг СД

8.1 В случае выявления несоответствия СД требованиям, установленным к СД, или соответствия хотя бы одному из Стоп-факторов, установленных настоящим Положением для СД, а также превышения показателей КИР по СД, подразделение, обнаружившее данные несоответствия (ОАУР) незамедлительно, в тот же день направляет указанную информацию Генеральному директору Фонда, который выносит ее на рассмотрение Совета директоров

Фонда не позднее трех дней с момента получения информации для рассмотрения вопроса об отказе от услуг СД.

8.2 После принятия СД решения об отказе от услуг СД, обеспечивает расторжение договора оказания услуг специализированного депозитария, в соответствии с действующим в Фонде порядком.

9 Заключение

9.1 Настоящее Положение с момента его утверждения применяется:

- При заключении новых договоров со специализированным депозитарием;
- В отношении специализированного депозитария, с которыми на момент утверждения настоящего Положения заключен и действует договор оказания услуг, требования настоящего Положения начинают применяться в срок не позднее 12 месяцев с момента ее утверждения.

9.2 Все внутренние расчеты, рейтинги, лимиты и рекомендации, установленные в соответствии с настоящим Положением, 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.