

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «Ханты-Мансийский НПФ»
Протокол № 68 от 23 мая 2019 г.
Председатель Совета директоров



/А.А. Охлопков/

ТРЕБОВАНИЯ
к управляющей компании, специализированному депозитарию, брокеру,
кредитной организации
(редакция № 3)

Ханты-Мансийск, 2019 г.

Оглавление

1. Требования к управляющим компаниям для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями Фонда 3
2. Требования к управляющим компаниям для заключения договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда 4
3. Требования к управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов, паи которых принадлежат Фонду 5
4. Требования к специализированному депозитарию для заключения договора на оказание услуг Фонду 6
5. Требования к кредитным организациям для открытия расчетных счетов Фонда, управляющей компании и брокера, осуществляющих операции со средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда 7
6. Требования к брокерам, осуществляющим операции со средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а также с имуществом ПИФ 7
7. Проверка соответствия управляющей компании и специализированного депозитария требованиям, установленным Фондом 8
8. Заключительные положения 8

1. Требования к управляющим компаниям для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями Фонда

АО «Ханты-Мансийский НПФ» (далее – Фонд) для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями предъявляет к управляющим компаниям следующие требования:

1.1. наличие действующей лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

1.2. неприменение процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних двух лет, предшествующих году подачи коммерческого предложения для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями;

1.3. отсутствие аффилированности с Фондом, специализированным депозитарием либо с их аффилированными лицами;

1.4. раскрытие информации о структуре и составе акционеров (участников) на сайте управляющей компании;

1.5. отсутствие убытков за 2 (два) года, предшествующих году подачи коммерческого предложения для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями;

1.6. отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней за 2 (два) финансовых года, предшествующих году подачи коммерческого предложения для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями;

1.7. наличие в доверительном управлении на 31 декабря года, предшествующего году подачи коммерческого предложения для заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями, активов инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и (или) негосударственных пенсионных фондов не менее 1 (одного) млрд. рублей;

1.8. наличие собственных средств, не ниже установленного законодательством норматива;

1.9. наличие договора со специализированным депозитарием на дату заключения договора доверительного управления пенсионными накоплениями;

1.10. наличие внутренних регламентов, определяющих порядок принятия решений по инвестированию средств пенсионных накоплений, обеспечивающих:

1.10.1. контроль за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений,

1.10.2. контроль за использованием и сохранностью средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление,

1.10.3. порядок документооборота в управляющей компании и между управляющей компанией и специализированным депозитарием,

1.10.4. открытие отдельных банковских счетов и совершение операций со средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление, в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям законодательства Российской Федерации,

1.10.5. расторжение договоров, закрытие счетов и принятие мер по истребованию средств пенсионных накоплений в случаях если кредитные организации престали удовлетворять требованиям, указанным в п. 1.10.4,

1.10.6. порядок отбора брокеров, отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации, расторжения договоров и истребования средств в случаях если

брокеры перестали удовлетворять требованиям законодательства Российской Федерации,

1.10.7. защиту служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа,

1.10.8. наличие Кодекса профессиональной этики.

1.11. наличие обязательства открыть расчетный счет в одной из кредитных организаций, указанных Фондом в договоре доверительного управления пенсионными накоплениями;

1.12. наличие обязательства открыть брокерский счет у одного из брокеров, указанных Фондом в договоре доверительного управления пенсионными накоплениями;

1.13. наличие не менее 3 (трех) сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности управляющей компании, соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту, установленным законодательством Российской Федерации;

1.14. соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей компании, либо не менее чем половины состава коллегиального исполнительного органа управляющей компании квалификационным требованиям, требованиям к профессиональному опыту и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации;

1.15. наличие сертифицированного программного обеспечения, используемого управляющей компанией для оказания услуг;

1.16. продолжительность работы на российском фондовом рынке (срок с даты получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) доверительного управления должна быть не менее 5 (пяти) лет;

1.17. наличие в управляющей компании системы риск-менеджмента и наличие методологического обеспечения процедур оценки основных категорий рисков управляющей компании;

1.18. соответствие управляющей компании иным требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, определяющими требования к управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений.

2. Требования к управляющим компаниям для заключения договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда

Фонд для заключения договора доверительного управления пенсионными резервами предъявляет к управляющим компаниям следующие требования:

2.1. наличие действующей лицензии по осуществлению деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

2.2. неприменение процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования лицензии по осуществлению деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 (двух) лет, предшествующих году подачи коммерческого предложения для заключения договора доверительного управления пенсионными резервами;

2.3. отсутствие аффилированности со специализированным депозитарием Фонда;

2.4. наличие собственных средств, не ниже установленного законодательством Российской Федерации норматива;

2.5. наличие договора со специализированным депозитарием на дату заключения договора доверительного управления пенсионными резервами;

2.6. наличие обязательства открыть расчетный счет в одной из кредитных организаций, указанных Фондом в договоре доверительного управления пенсионными резервами;

2.7. наличие обязательства открыть брокерский счет у одного из брокеров, указанных Фондом в договоре доверительного управления пенсионными резервами;

2.8. наличие не менее 3 (трех) сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности управляющей компании, соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту, установленным законодательством Российской Федерации;

2.9. соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей компании, либо не менее чем половины состава коллегиального исполнительного органа управляющей компании квалификационным требованиям, требованиям к профессиональному опыту и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации;

2.10. наличие сертифицированного программного обеспечения, используемого управляющей компанией для оказания услуг;

2.11. продолжительность работы на российском фондовом рынке (срок с даты получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) доверительного управления не менее 3 (трех) лет;

2.12. наличие в управляющей компании системы риск-менеджмента и наличие методологического обеспечения процедур оценки основных категорий рисков управляющей компании;

2.13. соответствие управляющей компании иным требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также нормативными актами Банка России, определяющими требования к управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению средствами пенсионных резервов.

3. Требования к управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов, паи которых принадлежат Фонду

Фонд предъявляет к управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ), паи которых принадлежат Фонду, следующие требования:

3.1. наличие действующей лицензии по осуществлению деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

3.2. неприменение процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования лицензии на деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 (двух) лет;

3.3. отсутствие аффилированности со специализированным депозитарием Фонда;

3.4. наличие собственных средств, не ниже установленного законодательством Российской Федерации норматива;

3.5. наличие не менее 3 (трех) сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности управляющей компании, соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту, установленным законодательством Российской Федерации;

3.6. наличие сертифицированного программного обеспечения, используемого управляющей компанией для оказания услуг;

3.7. продолжительность работы на российском фондовом рынке (срок с даты получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) доверительного управления не менее 3 (трех) лет;

3.8. наличие в управляющей компании системы риск-менеджмента и наличие методологического обеспечения процедур оценки основных категорий рисков управляющей компании;

3.9. соответствие управляющей компании иным требованиям, установленным Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также нормативными актами Банка России, определяющими требования к управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами.

4. Требования к специализированному депозитарию для заключения договора на оказание услуг Фонду

Фонд предъявляет следующие требования к специализированному депозитарию для заключения договора на оказание услуг негосударственному пенсионному фонду по пенсионным накоплениям или пенсионным резервам:

4.1. наличие лицензии на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

4.2. неприменение процедуры банкротства, либо санкций в виде приостановления действия или аннулирования лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

4.3. продолжительность деятельности в качестве специализированного депозитария, исчисляемая с момента получения соответствующей лицензии, более 15 (пятнадцати) лет на дату подачи коммерческого предложения для заключения договора;

4.4. отсутствие аффилированности с управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление средствами пенсионных накоплений Фонда либо с их аффилированными лицами;

4.5. размер собственных средств (без учета страхового покрытия) на конец финансового года, предшествующего дате подачи коммерческого предложения для заключения договора в размере не менее 1 (одного) млрд. рублей;

4.6. поддержание достаточности собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Банком России;

4.7. наличие на обслуживании не менее 25 (двадцати пяти) клиентов, которым оказываются услуги специализированного депозитария;

4.8. наличие не менее 15 (пятнадцати) штатных сотрудников (специалистов), включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа или руководителя отдельного структурного подразделения, непосредственно обеспечивающего осуществление деятельности специализированного депозитария, соответствующих квалификационным требованиям, предъявляемым в соответствии с законодательством Российской Федерации к специалистам специализированного депозитария;

4.9. наличие сертифицированного программного обеспечения, используемого специализированным депозитарием для оказания услуг;

4.10. отсутствие убытков за 2 (два) года, предшествующих году подачи коммерческого предложения для заключения договора;

4.11. отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней за 2 (два) финансовых года, предшествующих году подачи коммерческого предложения для заключения договора;

4.12. наличие действующего договора страхования ответственности специализированного депозитария в части пенсионных накоплений;

4.13. наличие Кодекса профессиональной этики;

4.14. соответствие специализированного депозитария иным требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» для пенсионных накоплений, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, определяющими требования к специализированному депозитарию.

5. Требования к кредитным организациям для открытия расчетных счетов Фонда, управляющей компании и брокера, осуществляющих операции со средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда

Требования к кредитным организациям, в которых Фонд, управляющие компании и брокеры могут открыть расчетный счет:

5.1. наличие у кредитной организации генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

5.2. наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 5 (пяти) млрд. рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;

5.3. наличие у кредитной организации присвоенного рейтинга не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России (данное требование распространяется только в части пенсионных накоплений);

5.4. отсутствие запрета на привлечение кредитной организацией во вклады денежных средств физических лиц и на открытие счетов физических лиц, предусмотренного Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

5.5. нахождение под прямым или косвенным контролем Российской Федерации.

6. Требования к брокерам, осуществляющим операции со средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а также с имуществом ПИФ

Требования к брокерам, с которыми Фонд в части пенсионных резервов, а также управляющие компании Фонда, в том числе для осуществления операций с имуществом ПИФ, заключают договоры для осуществления брокерских операций:

6.1. наличие действующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;

6.2. неприменение процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в течение последних 2 (двух) лет;

6.3. продолжительность работы на российском фондовом рынке (срок с даты получения лицензии на осуществление брокерской деятельности) доверительного управления должна быть не менее 5 (пяти) лет;

6.4. наличие собственных средств, не ниже установленного законодательством Российской Федерации норматива;

- 6.5. участие в биржевых торгах, на которых совершаются сделки с ценными бумагами;
- 6.6. отсутствие аффилированности с управляющей компанией, специализированным депозитарием, Фондом;
- 6.7. наличие Кодекса профессиональной этики.

7. Проверка соответствия управляющей компании и специализированного депозитария требованиям, установленным Фондом

7.1. Управляющие компании и специализированный депозитарий, с которыми Фондом заключены договоры, а также управляющие компании паевых инвестиционных фондов ежеквартально (не позднее двадцати рабочих дней с момента окончания квартала) предоставляют в произвольной форме в Фонд информацию и документы, подтверждающие соответствие ими Требованиям. Управляющие компании и специализированный депозитарий могут предоставлять в Фонд только изменившуюся за прошедший квартал информацию и документы. Документы могут предоставляться на бумажном носителе и/или в электронном виде по системе электронного дистанционного обслуживания.

7.2. Фонд осуществляет проверку соответствия управляющих компаний или специализированного депозитария:

7.2.1 не реже одного раза в квартал в течение периода действия договора или ПИФа;

7.2.2 непосредственно при получении Фондом информации (как от управляющей компании или специализированного депозитария, так и из открытых источников) о фактах и обстоятельствах, влияющих на соответствие управляющей компании или специализированного депозитария установленным к ним Требованиям.

7.3. В случае обнаружения несоответствия управляющей компании или специализированного депозитария Требованиям, а также законодательству Российской Федерации Отдел инвестиций Фонда по электронной почте или на бумажном носителе с приложением соответствующих документов извещает Президента Фонда.

7.4. Президент Фонда (или уполномоченное им лицо) обязан потребовать от управляющей компании и/или специализированного депозитария принятия мер, направленных на устранение несоответствия, либо принять иные меры, вплоть до расторжения договора.

8. Заключительные положения

8.1. Требования вступают в силу с даты утверждения Советом директоров Фонда.

8.2. При изменении законодательных требований (ограничений), которые приводят к противоречию с условиями Требования, Требования применяется в части, не противоречащей законодательным требованиям (ограничениям), соответствующие поправки вносятся в Требования в течение 3 (трех) месяцев.

8.3. Изменения в Требования утверждаются решением Совета директоров Фонда по представлению Президента Фонда.