УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
АО «НПФ «Волга-Капитал»

Протокол № 3 от 29 ноября 2022 года

ПОЛОЖЕНИЕ

о требованиях, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» договора доверительного управления и о порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании

(новая редакция)

Казань 2022

Оглавление

1. Общие положения 3
2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания 3
3. Порядок выбора управляющей компании и определения перечня активов, в которые может инвестировать управляющая компания 5
4. Порядок отказа от услуг управляющей компании 6
5. Заключительные положения 7
Приложение 1 8
Приложение 2 10

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов (далее – активы) с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее – Фонд), порядок выбора управляющей компании и порядок отказа от услуг управляющей компании.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указанием Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 04.07.2016г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» и другими нормами и требованиями действующего законодательства РФ.

1.3. Требования и порядок выбора управляющей компании, описанные в настоящем Положении, не являются публичной офертой.

1.4. Основной целью настоящего положения является определение требований, которым должна соответствовать управляющая компания, в том числе для заключения договора доверительного управления активами, определение порядка выбора и отказа от услуг управляющей компании, определение перечня активов, в которые может инвестировать управляющая компания.

1.5. Организация управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов (в том числе выбор управляющей компании, выбор активов для размещения средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов) осуществляется на принципах разумности, добросовестности и с должной степенью осмотрительности исключительно в интересах застрахованных лиц и участников соответственно.

1.6. Не допускается размещения средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов в активы, не соответствующие интересам застрахованных лиц и участников.

1.7. Сделки в рамках размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов должны заключаться на наилучших доступных для Фонда условиях на момент заключения сделки.

2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания

2.1. Управляющая компания для заключения договора доверительного управления активами Фонда должна одновременно соответствовать следующим требованиям:

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

2) не являться аффилированным лицом Фонда, специализированного депозитария Фонда либо их аффилированных лиц;

3) иметь опыт работы по управлению средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а именно, продолжительность деятельности по управлению средствами пенсионных накоплений (при намерении заключить договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений Фонда) и средствами пенсионных резервов (при намерении заключить договор доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда) негосударственных пенсионных фондов составляет - не менее 3 лет;

4) иметь в доверительном управлении на последнюю отчетную дату календарного года, предшествующую дате проведения выбора управляющей компании, совокупные активы в размере не менее 1 млрд. рублей;

5) иметь в штате не меньше минимально установленного законодательством РФ количество сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами и удовлетворяющих установленным законодательством РФ квалификационным требованиям к сотрудникам управляющей компании;

6) иметь размер собственных средств (капитала), соответствующий требованиям законодательства РФ;

7) соблюдать норматив достаточности собственных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ;

8) иметь в структуре управляющей компании выделенное подразделение или сотрудника, ответственного за организацию системы управления рисками;

9) соответствовать хотя бы одному из рейтингов:

- рейтингу надежности и качества услуг управляющей компании не ниже уровня А- по классификации рейтингового агентства ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»;
- рейтингу надежности и качества услуг управляющей компании не ниже уровня А по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА»;
- рейтингу надежности управляющей компании не ниже уровня А- по национальной рейтинговой шкале кредитного рейтингового агентства АКРА (АО);

10) соответствовать инвестиционному уровню по шкале рейтинга, определяемого Фондом (согласно «Правилам определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»);

11) не иметь убытков за 2 из 3 предшествующих финансовых года;

12) не иметь недоимок по состоянию на последнюю отчетную дату, подлежащей уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, а также законодательством РФ о страховых взносах;

13) не иметь фактов применения процедур банкротства, либо санкций в виде аннулирования, приостановления или неоднократного приостановления действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 лет;

14) раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, установленные Банком России;

15) соответствовать требованиям к деловой репутации, квалификации и профессиональному опыту лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;

16) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики.

2.2. Отдел управления рисками ежеквартально осуществляет контроль соответствия управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления, требованиям Фонда.

Результаты контроля отражаются в ежеквартальном Отчете о деятельности АО «НПФ «Волга-Капитал» по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности по управлению рисками и конфликтом интересов.

В случаях выявления отделом управления рисками фактов несоответствия управляющей компании требованиям Фонда отдел управления рисками незамедлительно извещает об установленном факте генерального директора Фонда.

По результатам рассмотрения вопроса о несоответствии управляющей компании установленным требованиям, Фонд может принять одно или несколько следующих решений:

1) установить управляющей компании срок для устранения несоответствия и продолжить взаимодействие в рамках заключенного договора доверительного управления, или принять иные меры в отношении управляющей компании;

2) досрочно прекратить действующий договор доверительного управления.

3. Порядок выбора управляющей компании и определения перечня активов, в которые может инвестировать управляющая компания

3.1. При наличии необходимости привлечения новой управляющей компании к управлению средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов, Фонд рассматривает возможность заключения договора доверительного управления с управляющей компанией, предоставившей необходимые документы согласно п.3.2. настоящего Положения.

3.2. Для рассмотрения в качестве претендента на заключение договора доверительного управления управляющая компания предоставляет следующие документы:

— анкета управляющей компании по установленной Фондом форме (Приложение № 1);

— нотариально заверенная копия устава;

— выписка из единого государственного реестра юридических лиц или копия такой выписки, заверенная подписью руководителя (иного уполномоченного лица) и печатью управляющей компании, полученная не ранее чем за один месяц до даты подачи документов в Фонд;

— нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица или листа записи Единого государственного реестра о создании юридического лица;

— нотариально заверенная копия свидетельства о постановке юридического лица на учет в налоговом органе;

— нотариально заверенная копия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

— копия решения уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя;

— копия бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках)) за 3 предыдущих года, предшествующих дате предоставления документов вместе с документами, подтверждающими сдачу отчетности на бумажном носителе и (или) через электронную систему документооборота;

— справка (заверенная копия справки) об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, не ранее чем за 90 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;

— презентация стратегии доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов Фонда с обоснованием предполагаемой величины доходности;

— документы, подтверждающие соответствие управляющей компании требованиям, установленным в п. 2.1 настоящего Положения;

— информация о планируемом размере вознаграждения управляющей компании.

3.3. Отдел управления рисками проводит анализ управляющей компании и предоставляет аналитическое заключение на рассмотрение Комитета по инвестициям и управлению рисками Фонда (далее – Комитет).

Аналитическое заключение отдела управления рисками содержит следующую информацию:

1) отчет о соответствии управляющей компании требованиям Фонда в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению;

2) информацию о расчетном лимите на управляющую компанию и уровне рейтинга, рассчитанном Фондом согласно «Правилам определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал», передаваемых в доверительное управление управляющей компании»;

3) сравнительный анализ деятельности управляющей компании – претендента с управляющими компаниями, представленными на рынке;

4) информацию о наличии в составе собственных средств Фонда:

– денежных средств на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами управляющей компании;

– ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами управляющей компании.

5) иную информацию, при ее наличии, которая может оказать влияние на принятие решение о возможном сотрудничестве Фонда с управляющей компанией.

3.4. В процессе выбора управляющей компании Фонд учитывает:

– опыт управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией) – не менее 3 лет;

– результат управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией) – не ниже рыночного.

3.5. Комитет рассматривает предоставленные управляющей компанией документы, заключение отдела управления рисками и предоставляет рекомендации генеральному директору Фонда по вопросу выбора управляющей компании.

3.6. Генеральный директор Фонда выносит на рассмотрение Совета директоров Фонда вопрос о выборе управляющей компании.

3.7. Выбор управляющей компании относится к компетенции Совета директоров Фонда.

3.8. Управляющая компания, соответствующая инвестиционному рейтингу по шкале рейтинга, определяемого Фондом (согласно «Правилам определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»), признается имеющей достаточную квалификацию для инвестирования пенсионных средств Фонда в активы, разрешенные законодательными и нормативными актами при инвестировании пенсионных средств.

Перечень активов, в которые может инвестировать УК, определяется в соответствии с договором (ами) доверительного управления заключенных с УК.

4. Порядок отказа от услуг управляющей компании

4.1. Отказ от услуг управляющий компании может осуществляться в следующих случаях:

— срок действия договора доверительного управления истек и не был пролонгирован;

— по основаниям, установленным в договоре доверительного управления средствами пенсионных накоплений/пенсионных резервов;

— управляющая компания перестает соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемым к управляющим компаниям;

— управляющая компания перестает соответствовать требованиям, пункта 2.1. настоящего Положения;

— по заключению Фонда управление активами Фонда осуществляется неэффективно;

— Фонд располагает информацией об изменении деловой репутации акционеров и/или руководства управляющей компании;

— в иных случаях, которые Фонд сочтет достаточным основанием для отказа от услуг управляющей компании.

4.2. Основания для отказа от услуг управляющей компании при их выявлении рассматриваются Комитетом.

4.3. Комитет предоставляет генеральному директору Фонда рекомендации об отказе от услуг управляющей компании.

4.4. Генеральный директор Фонда выносит вопрос об отказе от услуг управляющей компании на рассмотрение Совета директоров Фонда.

4.5. Отказ от услуг управляющей компании относится к компетенции Совета директоров Фонда.

4.6. Порядок расторжения (прекращения) договоров доверительного управления определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующих договоров.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий документ вступает в силу со дня утверждения Советом директоров Фонда и действует до отмены.

5.2. Внесение изменений в настоящее Положение осуществляется путем утверждения Советом директоров Фонда Положения в новой редакции, при этом ранее действующее Положение отменяется с даты введения нового Положения.

Приложение 1
к Положению о требованиях, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» договора доверительного управления и о порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании

Анкета управляющей компании

_____

(наименование управляющей компании, ИНН/ОГРН)

1. Является ли управляющая компания аффилированным лицом АО «НПФ «Волга-Капитал», специализированного депозитария АО «НПФ «Волга-Капитал» либо их аффилированных лиц?	☐ ДА ☐ НЕТ
2. Сумма активов в управлении на последнюю отчетную дату календарного года, предшествующую дате заполнения анкеты.	
Всего активов в управлении, млн. руб., в т.ч.:	
- паи ПИФ;	
- пенсионные резервы НПФ;	
- пенсионные накопления НПФ;	
- пенсионные накопления ПФР;	
- прочие активы.	
3. Количество сотрудников в управляющей компании, выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами и удовлетворяющих соответствующим квалификационным требованиям.	
4. Соответствует ли лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, требованиям к деловой репутации, квалификации и профессиональному опыту?	☐ ДА ☐ НЕТ
5. Имеется ли в структуре управляющей компании подразделение или сотрудник, ответственный за организацию системы управления рисками?	☐ ДА ☐ НЕТ
6. Существует ли у компании недоимка по состоянию на последнюю отчетную дату, подлежащая уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах?	☐ ДА ☐ НЕТ
7. Применялись ли к компании процедуры банкротства, либо санкции в виде аннулирования, приостановления или неоднократного приостановления действия лицензии на	☐ ДА ☐ НЕТ

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 лет	
8. Наличие кредитных рейтингов / индивидуальных рейтингов надежности от рейтинговых агентств (указать, каких):	
9. Опыт работы по управлению средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а именно, продолжительность деятельности по управлению средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, лет	
10. Размер собственных средств (капитала) управляющей компании, млн. рублей	
11. Соблюдение норматива достаточности собственных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ (нормативное значение/фактическое значение)	
12. В управляющей компании принят и неукоснительно соблюдается кодекс профессиональной этики	☐ ДА ☐ НЕТ

Дата: « » _____ 20 г.

ФИО, должность _____

Подпись: _____
М.П.

Приложение 2
к Положению о требованиях, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» договора доверительного управления и о порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании

ОТЧЕТ О СООТВЕТСТВИИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ТРЕБОВАНИЯМ ФОНДА
по состоянию на «___» _____ _ года

№ п/п	Требования к управляющей компании	Управляющая компания 1	Управляющая компания 2	…	Управляющая компания N-1	Управляющая компания N
1	Иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, полученную в установленном законом порядке					
	Факт					
	Основание					
2	Не являться аффилированным лицом Фонда, специализированного депозитария Фонда либо их аффилированных лиц					
	Факт					
	Основание					
3	Иметь опыт работы по управлению средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а именно, продолжительность деятельности по управлению средствами пенсионных накоплений (при намерении заключить договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений Фонда) и средствами пенсионных резервов (при намерении заключить договор доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда) негосударственных пенсионных фондов составляет - не менее 3 лет;					
	Факт					
	Основание					
4	Иметь в доверительном управлении на последнюю отчетную дату совокупные активы в размере не менее 1 млрд. рублей					
	Факт					

	Основание					
5	Иметь в штате не меньше минимально установленного законодательством РФ количества сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами и удовлетворяющих установленным законодательством РФ квалификационным требованиям к сотрудникам управляющей компании					
	Факт					
	Основание					
6	Иметь размер собственных средств (капитала) управляющей компании, соответствующий требованиям законодательства РФ					
	Факт					
	Основание					
7	Соблюдать норматив достаточности собственных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ					
	Факт					
	Основание					
8	Иметь в структуре управляющей компании выделенное подразделение или сотрудника, ответственного за организацию системы управления рисками					
	Факт					
	Основание					
9	Соответствовать хотя бы одному из рейтингов: • рейтингу надежности и качества услуг не ниже уровня А- по классификации рейтингового агентства ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»; • рейтингу надежности и качества услуг управляющей компании не ниже уровня А по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА»; • рейтингу надежности управляющей компании не ниже уровня А- по национальной рейтинговой шкале кредитного рейтингового агентства АКРА (АО)					
	Факт					
	Основание					
10	• Соответствовать инвестиционному уровню по шкале рейтинга, определяемого Фондом (согласно «Правилам определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»).					
	Факт					
	Основание					
11	Не иметь убытков за 2 из 3 предшествующих финансовых года					

	Факт					
	Основание					
12	Не иметь недоимок по состоянию на последнюю отчетную дату, подлежащей уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах					
	Факт					
	Основание					
13	Не иметь фактов применения процедур банкротства, либо санкций в виде аннулирования, приостановления или неоднократного приостановления действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 лет					
	Факт					
	Основание					
14	Раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, установленные Банком России					
	Факт					
	Основание					
15	Соответствовать требованиям к деловой репутации, квалификации и профессиональному опыту лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа					
	Факт					
	Основание					
16	Принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики					
	Факт					
	Основание					

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
(двенадцать) листов

Генеральный директор
АО "НПФ "Волга-Капитал"
Н.Р. Хисматуллина