

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «НПФ Сбербанка»
(Протокол №12/21 от 11.05.2021)

Введено в действие Приказом
АО «НПФ Сбербанка»
от 12.05.2021 №01-03/89

№1213-Р

**ПОРЯДОК
выбора и отказа от услуг управляющей компании и
специализированного депозитария
АО «НПФ Сбербанка»**

2021 г.

1. Общие положения

Настоящий Порядок установлен в целях исполнения требований Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", иных положений действующего законодательства, требований Банка России, а также Устава АО «НПФ Сбербанк» (далее - Фонд), и определяет порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

- 1.1. Управляющие компании предоставляют Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, не включенными в резервы Фонда, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, средствами резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также средствами пенсионных резервов, передаваемыми в доверительное управление управляющей(им) компании(ям) по договору(ам) доверительного управления.
- 1.2. Одна и та же управляющая компания может одновременно оказывать Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений.
- 1.3. Количество управляющих компаний, которые могут быть выбраны для предоставления услуг доверительного управления, определяется Фондом. Максимальное количество управляющих компаний, которые могут быть выбраны Фондом, не ограничено.
- 1.4. Специализированный депозитарий в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" предоставляет Фонду услуги:
 - по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений;
 - по ежедневному контролю за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;
 - по контролю за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний;

2. Порядок выбора управляющей компании

- 2.1. В соответствии с Уставом Фонда выбор управляющей компании осуществляет Совет директоров Фонда руководствуясь требованиями действующего законодательства, принципами разумности и добросовестности, и с должной степенью осмотрительности, исключительно в интересах застрахованных лиц и участников.
- 2.2. Внесение изменений в перечень управляющих компаний допускается в следующих случаях:
- а) с целью увеличения числа (замены) управляющих компаний для повышения эффективности управления средствами пенсионных накоплений и/или средствами пенсионных резервов;
 - б) в случае отказа Фондом от услуг всех или части управляющих компаний, с которыми у Фонда были заключены договоры доверительного управления, по причине:
 - истечения срока действия договора доверительного управления;
 - изменения конъюнктуры рынка доверительного управления, включая, но, не ограничиваясь, стоимостью услуг доверительного управления;
 - изменения порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;
 - в целях исполнения требований законодательства РФ;
 - иных причин, в том числе перечисленных в п. 3.1.
 - в) отказа управляющей компании от предоставления услуг Фонду в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или договором доверительного управления;
 - г) иных случаях, включая, но не ограничивая исполнение требований законодательства РФ.
- 2.3. Решение о выборе управляющей компании принимается Советом директоров Фонда на основании объективного и всестороннего рассмотрения коммерческого предложения, поступившего от управляющей компании, с учетом:
- полноты и достоверности предоставленных управляющей компанией документов;
 - деловой репутации акционеров и должностных лиц управляющей компании;
 - соответствия управляющей компании критериям выбора, определенным во внутреннем нормативном документе «Требования, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с АО «НПФ Сбербанк» договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, а также кредитная организация для открытия счетов фонда» (далее – Требования).
- 2.4. В случае принятия Советом директоров Фонда решения о выборе управляющей компании, Совет директоров дает указание Генеральному директору Фонда организовать закупку услуг управляющей компании с последующим заключением договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов с указанием объема средств, передаваемых конкретной управляющей компании в доверительное управление, а также следующих условий договора доверительного управления:

- максимальный срок действия договора;
- порядок определения вознаграждения управляющей компании.

3. Порядок отказа от услуг управляющей компании

3.1. Отказ от услуг управляющей компании может быть вызван в том числе следующими событиями:

- 1) возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- 2) введения контролирующими органами запрета на проведение всех или части операций управляющей компании;
- 3) управляющая компания перестала соответствовать критериям, установленным в Требованиях (за исключением критериев, перечисленных в пунктах 2.7. и 2.8. Требованиях);
- 4) на основании признания управляющей компании неэффективной по итогам оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов;
- 5) существенных изменений в составе акционеров и/или руководства управляющей компании;
- 6) ухудшения деловой репутации управляющей компании, ее акционеров, руководства или сотрудников, ответственных за управление активами, находящимися в доверительном управлении, сотрудников, ответственных за организацию системы внутреннего контроля, риск-менеджмента, а также иных лиц, согласованных Банком России.
- 7) изменения порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;
- 8) ненадлежащего исполнения управляющей компанией прав и обязанностей, установленных договором об оказании услуг доверительного управления средствами Фонда;
- 9) при возникновении иных обстоятельств, которые, по мнению Совета директоров Фонда, требуют принятия решения об отказе от услуг управляющей компании;
- 10) истечение срока действия договора доверительного управления.

3.2. Решение об отказе от услуг управляющей компании принимается Советом директоров Фонда с учетом изучения обстоятельств, предусмотренных пунктами 2.2. и 3.1. настоящего Порядка.

3.3. Решение об отказе от услуг управляющей компании может быть принято Советом директоров Фонда в отношении всех или части услуг управляющей компании.

3.4. В случае принятия Советом директоров Фонда решения об отказе от всех или части услуг управляющей компании, Фонд направляет управляющей компании соответствующее уведомление в срок не позднее 10 рабочих дней с даты принятия данного решения, если Советом директоров Фонда не установлен иной срок. В случаях, предусмотренных договором или действующим законодательством, в уведомлении указываются причины данного решения.

3.5. В случае принятия Советом директоров Фонда решения о полном отказе от услуг управляющей компании, все договоры доверительного управления средствами Фонда, заключенные с данной управляющей компанией, подлежат расторжению (прекращению).

3.6. В случае принятия Советом директоров Фонда решения о частичном отказе от услуг управляющей компании, расторжению подлежат только договоры, на которое распространяется данное решение.

3.7. Порядок и сроки расторжения (прекращения) договоров доверительного управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и условиями соответствующих договоров.

4. Порядок выбора специализированного депозитария

4.1. Решение о выборе специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда на основании объективного и всестороннего рассмотрения коммерческого предложения, поступившего от специализированного депозитария, с учетом:

- полноты и достоверности предоставленных специализированным депозитарием документов;
- деловой репутации акционеров и должностных лиц специализированного депозитария;
- соответствия специализированного депозитария Требованиям.

4.2. В случае принятия Советом директоров Фонда решения о выборе специализированного депозитария Совет директоров дает указание Генеральному директору Фонда организовать закупку услуг специализированного депозитария с последующим заключением договора с указанием существенных условий договора, в том числе, срока действия договора, условия(-ий) пролонгации и условий вознаграждения специализированного депозитария.

5. Порядок отказа Фонда от услуг специализированного депозитария

5.1. Фонд вправе расторгнуть договоры со специализированным депозитарием по следующим основаниям:

- принятие Советом директоров Фонда решения о выборе нового специализированного депозитария или решения о прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;

- собственные средства специализированного депозитария составляют менее 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;

- приостановление действия или аннулирование у специализированного депозитария лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также в случае введения Банком России запрета на проведение операций специализированным депозитарием;

- ненадлежащее исполнение специализированным депозитарием прав и обязанностей, установленных договорами об оказании услуг специализированного депозитария.

5.2. Договоры об оказании услуг специализированного депозитария прекращаются в случае:

- осуществления событий, изложенных в пункте 5.1;

- ликвидации одной из сторон договора;
- истечения срока действия договора, за исключением случаев, когда стороны договорились об его пролонгации;
- требования о его расторжении одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

5.3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, изменении договоров об оказании услуг специализированного депозитария и о прекращении их действия со специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.