

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

Утверждены Решением
Совета директоров
АО «НПФ Сбербанка»
(Протокол от 19.11.2020 №19/20)

Введены в действие Приказом
АО «НПФ Сбербанка»
от 19.11.2020 г. №01-03/259

№1153-Т

ТРЕБОВАНИЯ,

**которым должны соответствовать управляющая компания
и специализированный депозитарий для заключения с
АО «НПФ Сбербанка» договора доверительного управления и
договора об оказании услуг специализированного депозитария,
а также кредитная организация для открытия счетов фонда**

2020 г.

1. Общие положения

1.1. Термины и определения.

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» (АО «НПФ Сбербанка»);

Специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

Управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

Кредитная организация – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление банковских операций.

1.2. Настоящие требования (далее – Требования) определяют критерии, которым должны соответствовать: управляющая компания, для заключения договора доверительного управления; специализированный депозитарий, для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария; кредитная организация, для заключения договора на открытие счета.

1.3. Соответствие управляющей компании, специализированного депозитария и/или кредитной организации настоящим Требованиям является необходимым условием для заключения с управляющей компанией договора доверительного управления, для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием и для заключения договора об открытии счета с кредитной организацией.

1.4. Принятие решения о соответствии управляющей компании, специализированного депозитария и/или кредитной организации Фонда настоящим Требованиям отнесено к компетенции Совета директоров Фонда.

2. Критерии выбора управляющей компании

2.1. Управляющая компания обязана соответствовать следующим требованиям:

1) соответствовать установленным Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными актами, требованиям к управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

2) обладать лицензией на право осуществления деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

3) к управляющей компании не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних пяти лет;

4) контролирующими органами в течение 3 последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций;

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

6) иметь эффективную систему управления рисками при совершении операций по доверительному управлению средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;

7) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики.

2.2. Управляющая компания не должна иметь в составе акционеров (участников), а также их контролирующих лиц, юридических лиц, 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).

2.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управляющей компании должно удовлетворять, установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту.

2.4. Количество работников управляющей компании, удовлетворяющих установленным законом квалификационным требованиям, должно быть не меньше, минимального количества, установленного законодательством.

2.5. Управляющая компания не должна являться:

1) аффилированным лицом Фонда, специализированного депозитария либо их аффилированных лиц;

2) эмитентом ценных бумаг, входящих на дату, являющуюся предыдущим рабочим днем даты принятия Советом директоров решения о выборе управляющей компании, в состав инвестиционного портфеля Фонда.

2.6. В целях обеспечения финансовой устойчивости и возможности для Фонда оценивать уровень риска ликвидности и эффективности деятельности управляющей компании, управляющая компания обязана:

2.6.1. поддерживать размер собственных средств выше минимального уровня, установленного Банком России (соблюдение управляющей компанией данного количественного показателя подтверждается предоставлением соответствующего документа на ежеквартальной основе в течение всего срока действия договора);

2.6.2. проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности (соблюдение данного качественного показателя подтверждается предоставлением соответствующего документа на ежегодной основе в течение всего срока действия договора).

2.7. Для доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или средствами пенсионных резервов управляющая компания должна соответствовать следующим требованиям на последнюю отчетную дату, предшествующую дате рассмотрения Советом директоров вопроса о выборе управляющей компании:

2.7.1. стоимость чистых активов в доверительном управлении управляющей компании на дату, предшествующую дате рассмотрения вопроса о выборе управляющей компании Советом директоров должна быть не менее 50 млрд рублей;

2.7.2. опыт управляющей компании осуществления деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами должен составлять не менее 5 лет;

2.7.3. наличие в штате сотрудников, соответствующих квалификационным требованиям, а также имеющих документально подтвержденный опыт управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов не менее двух лет из последних пяти;

2.7.4. результат управления активами, инвестирование в которые будет/уже предусмотрено договором(ами) доверительного управления средствами пенсионных

накоплений и/или пенсионных резервов должен быть не ниже среднего рыночного и/или экономического показателя, утвержденного Советом директоров;

2.8. Фонд по своему усмотрению имеет право установить дополнительные требования к управляющим компаниям.

3. Требования к специализированному депозитарию

3.1. Специализированный депозитарий должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными актами, определяющими требования к специализированному депозитарию, оказывающему услуги специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, в том числе:

3.1.1. Специализированный депозитарий должен иметь лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, полученную в установленном порядке;

3.1.2. Специализированный депозитарий не должен являться аффилированным лицом Фонда, управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами Фонда, или их аффилированных лиц;

3.1.3. Специализированный депозитарий Фонда, его аудиторская организация, их акционеры или участники, аффилированные с ними лица не должны быть акционерами Фонда;

3.1.4. Специализированный депозитарий обязан поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Банком России;

3.1.5. Специализированный депозитарий не должен совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной, банковской деятельности или деятельности удостоверяющего центра, 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 основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, с клиринговой деятельностью и деятельностью организатора торгов;

3.1.6. Специализированный депозитарий обязан раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России;

3.1.7. Специализированный депозитарий не должен 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;

3.1.8. Специализированный депозитарий обязан применять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;

3.1.9. Специализированный депозитарий обязан ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3.2. Специализированный депозитарий для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария должен одновременно удовлетворять следующим требованиям;

3.2.1. Продолжительность деятельности в качестве специализированного депозитария, исчисляемая с момента заключения первого договора с негосударственным пенсионным фондом на оказание услуг специализированного депозитария не менее 10 лет;

3.2.2. Размер собственных средств специализированного депозитария (без учета страхового покрытия) на конец финансового года, предшествующего дате подачи заявки на участие в выборе, не менее 1 000 000 000 (один миллиард) рублей;

3.2.3. Совокупная стоимость чистых активов обслуживаемого имущества НПФ по договорам об оказании услуг специализированного депозитария негосударственным пенсионным фондам и их управляющим компаниям (за исключением средств пенсионных накоплений Пенсионного Фонда Российской Федерации) на конец финансового года, предшествующего дате подачи заявки на участие в выборе не менее 300 000 000 000 (триста миллиардов) рублей;

3.2.4. Количество обслуживаемых специализированным депозитарием негосударственных пенсионных фондов (за исключением НПФ с аннулированными лицензиями) на конец финансового года, предшествующего дате подачи заявки на участие в выборе – не менее 10;

3.2.5. В отношении специализированного депозитария 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 или введения запрета на проведение всех или части операций в течение последних двух лет;

3.2.6. Специализированный депозитарий обязан не иметь задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки на участие в выборе;

3.2.7 Специализированный депозитарий не должен являться аффилированным лицом эмитента (эмитентов) ценных бумаг, входящих на дату, являющуюся предыдущим рабочим днем дате принятия Советом директоров решения о выборе специализированного депозитария, в состав инвестиционного портфеля Фонда.

3.3. Специализированный депозитарий должен обеспечить предоставление Фонду услуг надлежащего качества с учетом требований законодательства и потребностей Фонда.

4. Требования к кредитной организации

4.1. Кредитная организация должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными актами, определяющими требования к кредитной организации, оказывающей банковские услуги негосударственному пенсионному фонду;

4.2. Кредитная организация должна иметь лицензию на осуществление банковской деятельности;

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

4.4. Кредитная организация должна иметь кредитный рейтинг не ниже «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА», либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), либо до 13 июля 2017 включительно уровень кредитного рейтинга кредитной организации должен удовлетворять соответствующим требованиям к уровню кредитного рейтинга, установленным решением Совета директоров Банка России по состоянию на 13 июля 2017 года;

4.5. Отсутствие запрета на привлечение кредитной организацией во вклады денежных средств физических лиц и на открытие счетов физических лиц, предусмотренного статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

4.6. Требования, установленные пунктами 4.1 – 4.4, не распространяются на лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на лицо, осуществляющее функции центрального контрагента.