

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

№1152-П

ПРАВИЛА определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компания

2020 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление» (далее – Правила) АО «НПФ Сбербанк» (далее – Фонд), устанавливают принципы и порядок определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям, а также устанавливают критерии и факторы, определяющие объем средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании.

1.2. Порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании, а также требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения договора доверительного управления (далее – Требования) устанавливаются внутренними документами Фонда.

1.3. Настоящими Правилами устанавливается Портфель Фонда – портфель «Тактический» или портфель «Стратегический» или портфель «Долгосрочные облигации» в соответствии с пунктом 5 Инвестиционной политике АО «НПФ Сбербанк».

1.4 Управляющая компания может осуществлять доверительное управление одним или несколькими портфелями Фонда, с учетом соответствия Требованиям и на основании действующей Инвестиционной стратегии Фонда.

2. Принципы и порядок, определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям.

2.1. С учетом положений Статьи 24 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее – Федеральный Закон) Фонд при определении объема средств пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), руководствуется следующими принципами размещения средств пенсионных резервов и/или инвестирования средств пенсионных накоплений:

2.1.1. обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;

2.1.2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

2.1.3. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

2.1.4. учета надежности ценных бумаг;

2.1.5. информационной открытости процесса инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

2.1.6. прозрачности процесса инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

2.1.7. профессионального управления инвестиционным процессом.

2.2. Определение объема средств, передаваемых в доверительное управление осуществляется в следующем порядке:

2.2.1. За исключением случаев, перечисленных в пунктах 2.3. и 2.4. настоящих Правил, решение об объеме средств, передаваемых в доверительное управление управляющей компании принимается Инвестиционным комитетом Фонда в пределах лимитов на максимальный объем средств пенсионных накоплений и/или средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление, установленных Советом директоров Фонда для каждой управляющей компании (далее – лимит на управляющую компанию) или лимита на управляющую компанию, установленного решениями единственного акционера (в случае, если такие лимиты установлены);

2.2.2. Лимиты на объем средств пенсионных накоплений и (или) пенсионных резервов, передаваемых в управляющую компанию, устанавливаются Советом директоров Фонда с учетом вида Портфеля Фонда, передаваемого в доверительное управление управляющей компании;

2.2.3. Не является нарушением установленного Советом директоров Фонда лимита, превышение объема средств в доверительном управлении управляющей компании на сумму положительного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и/или размещения средств пенсионных резервов, полученного управляющей компанией с момента заключения договора (договоров).

2.3. Решение о передаче средств в доверительное управление или выводе средств в рамках лимита, установленного Советом директоров Фонда, принимается Инвестиционным комитетом Фонда.

2.4. В случае передачи средств пенсионных накоплений и (или) пенсионных резервов из доверительного управления управляющей компании по причине отказа такой управляющей компании от исполнения договора, либо по причине отказа Фонда или такой управляющей компании от исполнения договора по основаниям, предусмотренным абзацами вторым-четвертым статьи 36.13 Федерального Закона, либо если такая передача из доверительного

управления такой управляющей компании осуществляется во исполнение предписаний государственных органов, Инвестиционный комитет Фонда принимает решение о передаче средств в доверительное управление одной или нескольким управляющим компаниям, осуществляющих доверительное управление портфелем «Стратегический» без учета лимитов, установленных Советом директоров, в отношении данных управляющих компаний.

3. Критерии, по которым определяется объем средств пенсионных накоплений и/или средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании.

3.1. При определении объема средств пенсионных накоплений и/или средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании, Фонд руководствуется следующими критериями:

3.1.1 Совокупный объем средств пенсионных накоплений Фонда в доверительном управлении конкретной управляющей компании не может превышать:

- 1) 2% от средств пенсионных накоплений Фонда в течение первых 12 месяцев с момента заключения первого договора доверительного управления с Фондом;
- 2) 3% от средств пенсионных накоплений Фонда в течение первых 24 месяцев с момента заключения первого договора доверительного управления с Фондом;
- 3) 4% от средств пенсионных накоплений Фонда в течение первых 36 месяцев с момента заключения первого договора доверительного управления с Фондом.

3.1.2 Совокупный объем средств пенсионных резервов Фонда в доверительном управлении конкретной управляющей компании не может превышать:

- 1) 15% от средств пенсионных резервов Фонда в течение первых 12 месяцев с момента заключения первого договора доверительного управления с Фондом.

4. Факторы, по которым определяется объем средств пенсионных накоплений и/или средств пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании.

4.1. При определении объема средств пенсионных накоплений и/или средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Фонд принимает во внимание следующие факторы:

4.1.1 Ограничения по структуре активов негосударственных пенсионных фондов, установленные действующим законодательством и/или Банком России;

4.1.2 Утвержденную Инвестиционную стратегию Фонда, отражающую дополнительные требования к составу и структуре активов, допустимые отклонения структуры активов Фонда от целевой структуры активов Фонда;

4.1.3 Условия инвестиционных деклараций управляющих компаний;

4.1.4 Лимиты, установленные Советом директоров для управляющих компаний;

4.1.5 Срок действия договоров доверительного управления

4.1.6 Лимиты/ограничения по рискам, действующие в Фонде на момент принятия решения о передаче средств в доверительное управление управляющей компании.