

Утверждены решением

Совета директоров АО НПФ «Альянс»

(Протокол заседания Совета директоров
от «12» октября 2018г. №98)

**ПРАВИЛА ВЫБОРА И ОТКАЗА ОТ УСЛУГ
УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ АО НПФ «АЛЪЯНС»**

г. Москва

2018г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания	3
3. Перечень документов, запрашиваемых Фондом от управляющей компании для заключения с Фондом договора доверительного управления	4
4. Порядок выбора управляющей компании Фондом	6
5. Порядок отказа от услуг управляющей компании	7
6. Порядок проведения ежеквартальной проверки управляющих компаний требованиям, установленным настоящими Правилами	9
Приложение №1	10
Приложение №2	11

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила выбора и отказа от услуг управляющей компании (далее – Правила), в Акционерном обществе Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее – Фонд) регламентируют и устанавливают:

- требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления;
- перечень документов, предоставляемой управляющей компанией в целях участия в процедуре выбора управляющей компании (далее – процедура выбора);
- порядок выбора управляющей компании Фондом;
- порядок отказа от услуг управляющей компании Фондом;
- порядок проведения ежеквартальной проверки управляющих компаний, требованиям установленным настоящими Правилами.

1.2. Фонд раскрывает информацию о заключении/расторжении договора с управляющей компанией на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки и в объеме, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Настоящие Правила подлежат опубликованию на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.4. Управляющие компании предоставляют Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, выплатного резерва, пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также средствами пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании по договору доверительного управления.

1.5. Управляющая компания может одновременно оказывать Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений.

1.6. Количество управляющих компаний, которые могут быть выбраны для предоставления услуг доверительного управления, определяется Фондом, исходя из экономической целесообразности и принципа диверсификации. Максимальное количество управляющих компаний, которые могут быть выбраны Фондом, не ограничено.

1.7. Передача средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в доверительное управление осуществляется в пределах нормативно установленных Фондом лимитов.

1.8. Настоящие Правила, внесение изменений и дополнений в них утверждаются Советом директоров Фонда. Информация о таких изменениях публикуется на сайте Фонда в сети Интернет, а также заблаговременно сообщается управляющим компаниям, в целях приведения их деятельности в соответствие с измененными Требованиями.

2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания

2.1. Управляющая компания должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», требованиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2002г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и иным нормативным актам, определяющим требования к

управляющим компаниям, заключающим договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов.

2.2. Управляющая компания, для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов, должна одновременно удовлетворять следующим требованиям:

2.2.1. контролирующими органами в течение трех последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций;

2.2.2. на последнюю отчетную дату иметь в управлении портфели негосударственных пенсионных фондов и/или Пенсионного фонда Российской Федерации;

2.2.3. осуществлять деятельность управляющей компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами не менее 5 лет;

2.2.4. иметь в доверительном управлении активы, чистая стоимость которых, на последний день квартала, предшествующего дате начала процедуры выбора, должна быть не менее 5 млрд. рублей.

2.2.5. иметь место нахождения в г. Москве;

2.2.6. иметь присвоенный рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний на уровне не ниже «А» по классификации:

- Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
- Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

2.3. Для заключения договора доверительного управления управляющая компания обязана предоставить в Фонд документы, подтверждающие соответствие установленным пунктами 2.1. и 2.2. требованиям.

3. Перечень документов, запрашиваемых Фондом от управляющей компании для заключения с Фондом договора доверительного управления

3.1. В список документов, запрашиваемых Фондом от управляющих компаний для участия в процедуре выбора, в обязательном порядке включаются:

- заявка управляющей компании на участие в процедуре выбора (Приложение №1 к настоящим Правилам);
- копии учредительных документов;
- документы о назначении/избрании единоличного исполнительного органа управляющей компании;
- копии документов, подтверждающие полномочия представителей управляющей компании на заключение договора (при наличии представителей);
- оригинал или надлежаще заверенную копию справки из уполномоченного налогового органа, подтверждающей отсутствие непогашенной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды, размер которой превышает 25% (двадцать пять процентов) балансовой стоимости активов управляющей компании по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, полученную не ранее чем за 3 (три) месяца до даты участия в процедуре выбора, или документы, подтверждающие факт обжалования управляющей компанией наличия указанной

задолженности, если решение по жалобе на дату рассмотрения проведения процедуры выбора не принято;

- копию бухгалтерской отчетности управляющей компании с аудиторским заключением за последние 3 года;

- копию лицензии на деятельность по доверительному управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, и негосударственными пенсионными фондами;

- сведения об акционерах (участниках):

- для акционеров (участников) являющихся юридическими лицами:

- полное наименование и место нахождения;
- дату и номер свидетельства о государственной регистрации;
- основной государственный регистрационный номер;
- дату и номер свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- индивидуальный налоговый номер;
- данные об изменениях наименования и организационно-правовой формы юридического лица;
- фамилию, имя, отчество главы исполнительного органа или единоличного руководителя организации;
- размер доли соответствующего акционера (участника) в уставном (складочном) капитале управляющей компании;
- информацию об акционерах (участниках) акционеров (участников), доля которых в уставном (складочном) капитале организации превышает 5 процентов, содержащую полное наименование или фамилию, имя и отчество, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения каждого из акционеров (участников), а также размер их доли в уставном (складочном) капитале;

- для акционеров (участников) являющихся физическими лицами:

- фамилию, имя, отчество, гражданство акционера (участника);
- дату и номер свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- индивидуальный налоговый номер;
- размер доли соответствующего акционера (участника) в уставном (складочном) капитале управляющей компании;

- список аффилированных лиц управляющей компании;

- документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным пунктами 2.1. и 2.2. настоящих Правил;

- описание предлагаемой стратегии размещения средств пенсионных резервов и/или инвестирования средств пенсионных накоплений, а в случае выбора управляющей компании средствами выплатного резерва и/или средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, стратегии инвестирования средств выплатного резерва и/или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

- планируемый результат инвестирования средств пенсионных накоплений и/или размещения средств пенсионных резервов;

- описание рисков предлагаемой стратегии, предлагаемых мер по их снижению и системы управления рисками в управляющей компании;

- коммерческое предложение по предоставлению услуг управляющей компании Фонду, включающее оценку эффективности работы управляющей компании и порядок расчета вознаграждения за услуги, зависящее от результата работы управляющей компании.

4. Порядок выбора управляющей компании Фондом

4.1. В соответствии с Уставом Фонда решение о выборе управляющей компании принимается Советом директоров.

4.2. Решение о начале процедуры выбора управляющей компании принимается в следующих случаях:

- 4.2.1. принятия решения об увеличении числа управляющих компаний в целях повышения диверсификации;
- 4.2.2. отказа Фонда от услуг всех или части управляющих компаний, с которыми у Фонда были заключены договоры доверительного управления, за исключением случаев, когда такое решение принималось для сокращения числа управляющих компаний;
- 4.2.3. отказа части или всех управляющих компаний от предоставления услуг Фонду в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 4.2.4. изменения конъюнктуры рынка услуг доверительного управления;
- 4.2.5. изменения порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;
- 4.2.6. в целях исполнения требований законодательства.

4.3. Фонд раскрывает информацию о начале процедуры выбора управляющей компании, в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также размещает информацию (объявление) о проведении выбора управляющей компании на официальном сайте Фонда в сети Интернет с указанием срока подачи заявок управляющими компаниями на участие в процедуре выбора, а также адреса электронной почты Фонда, на которую необходимо направлять данные заявки.

4.4. Процедура выбора проводится в три этапа:

I. Первый этап

- В целях участия в процедуре выбора управляющая компания направляет в Фонд, по электронной почте, сканы комплекта документов в соответствии с п.3 настоящих Правил.
- Сотрудник службы Риск-менеджмента производит проверку оформления заявок, а также полноту и правильность приложенных к ней документов по каждой управляющей компании, при необходимости у управляющей компании могут быть запрошены дополнительные сведения и документы помимо установленных п.3 настоящих Правил.
- Фонд отказывает управляющей компании в участии в процедуре выбора при предоставлении неполного или недостоверного комплекта документов, а также при не предоставлении, в установленные Фондом сроки, дополнительных сведений и документов, запрашиваемых Фондом.
- По итогам первого этапа, риск-менеджер формирует перечень управляющих компаний, допущенных ко второму этапу процедуры выбора.

II. Второй этап

- Риск-менеджер производит анализ каждой управляющей компании на основании сопоставления коммерческих, количественных, репутационных и иных показателей с учетом

объективных факторов оценки критериев, указанных в Приложении №2 к настоящим Правилам.

- По результатам анализа, риск-менеджер составляет мотивированное заключение о соответствии управляющей компании предъявляемым требованиям.
- Мотивированное заключение с приложением Критериев оценки каждой управляющей компании выносятся на рассмотрение Комитета по рискам Фонда.
- Комитет по рискам производит анализ управляющей компании, на основании предоставленных данных, и принимает решение по выбору основного претендента (основных претендентов) для заключения с Фондом договора, об оказании услуг управляющей компании.
- Принятое решение фиксируется в Протоколе комитета по рискам и передается, для принятия решения по выбору управляющей компании, на Совет директоров Фонда.

III. Третий этап

- Совет директоров Фонда утверждает управляющую компанию для заключения договора доверительного управления.
- В случае если, Совет директоров Фонда принимает отрицательное решение по выбору управляющей компании, Фонд:
 - действует в соответствии с решением, принятым Советом директоров;
 - в течение 20-ти рабочих дней направляет уведомление об отказе от выбора данных управляющих компаний в качестве управляющей компании Фонда.
- В случае принятия Советом директоров решения о выборе управляющей компании, Фонд:
 - в срок не позднее 10-ти рабочих дней направляет соответствующей управляющей компании уведомление о выборе управляющей компании и предложение о заключении договора;
 - в остальные управляющие компании, принимавшие участие в процедуре выбора, в течение 20-ти рабочих дней направляет уведомление об отказе от выбора данных управляющих компаний в качестве управляющей компании Фонда;
 - для заключения договора об оказании услуг управляющей компанией, запрашивает комплект документов в соответствии с п.3 настоящих Правил, документы должны быть заверены подписью руководителя (или уполномоченного им лица) и печатью управляющей компании (документы, объем которых превышает 1 лист, должны быть пронумерованы).

5. Порядок отказа от услуг управляющей компании

5.1. Фонд может отказаться от услуг управляющей компании в следующих случаях:

- 5.1.1. несоответствия управляющей компании требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включая случаи, когда несоответствие вызвано изменениями законодательства;
- 5.1.2. несоответствие управляющей компании требованиям установленными п.2.2. настоящего Порядка;
- 5.1.3. наличия санкций в отношении управляющей компании со стороны контролирующих органов, а именно:

- приостановления действия лицензии;
- назначения временной администрации;
- запрета на осуществление всех, или отдельных видов операций, в том числе предусмотренных лицензиями;

5.1.4. введения контролирующими органами запрета на проведение всех или части операций управляющей компании в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

5.1.5. неудовлетворительного управления средствами Фонда, переданными Фондом в доверительное управление данной управляющей компании;

5.1.6. признания результатов управления средствами пенсионных накоплений/ резервов неэффективными;

5.1.7. несоответствия размера вознаграждения управляющей компании рыночному уровню (для аналогичного вида активов);

5.1.8. существенных изменений в составе акционеров и/или руководства управляющей компании, которые могут повлиять на результаты управления и/или сохранность средств Фонда, переданных в управление данной управляющей компании;

5.1.9. существенного ухудшения деловой репутации управляющей компании, ее акционеров или руководства, которые могут повлиять на результаты управления и/или на сохранность средств Фонда, переданных в управление данной управляющей компании;

5.1.10. прекращения договора доверительного управления, заключенного Фондом с данной управляющей компанией, в связи с истечением срока его действия или расторжения по инициативе управляющей компании;

5.1.11. несоответствия управляющей компании Требованиям, выявленного по результатам ежеквартальной проверки Фондом.

5.2. Решение об отказе от услуг управляющей компании принимается Советом директоров после рассмотрения вопроса о наступлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 5.1. настоящих Правил.

5.3. В случае принятия Советом директоров решения об отказе от услуг управляющей компании, Фонд направляет управляющей компании соответствующее уведомление в срок не позднее 10 рабочих дней с даты принятия данного решения.

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

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

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

6. Порядок проведения ежеквартальной проверки управляющих компаний требованиям, установленным настоящими Правилами

6.1. Ежеквартально, не позднее 1 (одного) месяца после окончания квартала, Служба риск-менеджмента осуществляет проверку соответствия управляющих компаний требованиям, указанным в п.2.2 настоящих Правил (далее – Требования).

6.2. Служба риск-менеджмента проводит внеплановую проверку управляющих компаний на соответствие Требованиям, в случае внесения изменений в настоящие Правила в течении 1 (одного) месяца с даты утверждения изменений.

6.3. Проверка осуществляется на основании документов, публикуемых управляющей компанией на их официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В случае необходимости Риск-менеджер запрашивает у управляющей компании документы, необходимые для проведения проверки.

6.4. Результаты проверки фиксируются в соответствии с таблицей Приложения №2 к настоящим Правилам, с указанием даты проведения проверки и ответственного исполнителя, и подшиваются в юридическое дело каждой управляющей компании.

6.5. В случае выявления, Службой риск-менеджмента, несоответствия управляющей компании Требованиям, установленным п.2.2 к настоящим Правилам, данный факт выносится на рассмотрение Комитета по рискам Фонда.

6.6. Комитет по рискам фиксирует факт несоответствия управляющей компании требованиям в Протоколе комитета по рискам.

6.7. Протокол направляется на рассмотрение Совета директоров Фонда, для принятия окончательного решения в отношении указанной управляющей компании.

**Заявка на участие в процедуре выбора
для заключения договора с АО НПФ «Альянс»**

_____ / _____
(наименование управляющей компании)

№ п/п		Данные управляющей компании
1	Полное наименование	
2	Лицензии (номер и дата выдачи лицензии, вид лицензионной деятельности)	
3	Фактический (почтовый) адрес	
4	Телефон	
5	Адрес электронной почты	
6	Сайт	
7	Контактное лицо	
8	Должность контактного лица	
9	Телефон контактного лица	
10	Должность руководителя	
11	ФИО руководителя	
12	Продолжительность деятельности на рынке услуг управляющих компаний	
13	Количество обслуживаемых негосударственных пенсионных фондов	
14	Наличие/отсутствие убытков за два последних года, предшествующих году подачи заявки на участие в выборе	
15	Общий объем контролируемого имущества	
16	Общая стоимость активов в управлении	
17	Проведение ежегодного независимого аудита, подтверждающего достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности	
18	Вводился ли в течение трех последних лет запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций	
19	Присвоенный рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний (Эксперт РА и/или АКРА)	

_____ / _____

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Критерии оценки соответствия требованиям управляющей компании

_____ (наименование управляющей компании)

№	Критерии	Требуемый показатель	Показатель УК
1	Контролирующими органами в течение трех последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций	Не вводился	
2	Наличие/отсутствие в управлении портфелей негосударственных пенсионных фондов и/или Пенсионного фонда Российской Федерации	В наличии	
3	Наличие/отсутствие убытков за два последних года, предшествующих году подачи заявки на участие в выборе	Убытки отсутствуют	
4	Деятельность управляющей компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	Более 5 лет	
5	Общая стоимость активов в управлении	Более 5 млрд. рублей	
6	Местонахождение управляющей компании	г.Москва	
7	Проведение ежегодного независимого аудита, подтверждающего достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности	В наличии	
8	присвоенный рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний Эксперт РА и/или АКРА	Не ниже «А»	

_____ (дата)

_____ / _____ (подпись)

_____ (ФИО)