

Утверждено решением
Совета директоров АО НПФ «Альянс»
(Протокол заседания Совета директоров
от «09» августа 2017г. №66)

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

г. Москва

2017г.

Оглавление

| | |
|---|----------|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления..... | 3 |
| 3. Перечень документов, запрашиваемых Фондом от управляющей компании для заключения с Фондом договора доверительного управления..... | 4 |
| 4. Порядок выбора управляющей компании Фондом..... | 5 |
| 5. Порядок отказа от услуг управляющей компании..... | 7 |

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) разработаны в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федерального закона от 24.07.2002 N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации";
- Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»;
- иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

1.2. Настоящие правила устанавливают:

- Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления;
- Перечень документов, запрашиваемых Фондом от управляющей компании для заключения с Фондом договора доверительного управления;
- Порядок выбора управляющей компании Фондом;
- Порядок отказа от услуг управляющей компании Фондом.

1.3. Настоящие Правила, внесение изменений и дополнений в них утверждаются Советом директоров Фонда.

1.4. 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.

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

2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления.

2.1. Соответствие управляющей компании требованиям, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления (далее – Требования) является одним из необходимых условий для заключения договора доверительного управления между Фондом и управляющей компанией.

2.2. В соответствии с Уставом Фонда, выбор управляющей компании относится к компетенции Совета директоров.

2.3. Управляющая компания должна соответствовать Требованиям, установленным:

- Федеральным законом от 07.05.1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральным законом от 24.07.2002 года №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Федеральным законом от 18.07.2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и указаниями Банка России.

2.4. Управляющая компания для заключения договора доверительного управления

средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов одновременно с п.2.3. настоящих Правил должна соответствовать следующим Требованиям:

- 2.4.1. контролирующими органами в течение 3 последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций;
- 2.4.2. управляющая компания должна иметь опыт управления активами негосударственных пенсионных фондов не менее 4 лет;
- 2.4.3. совокупный объем активов в доверительном управлении управляющей компании по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате заключения договора доверительного управления должен составлять не менее 6 (шести) миллиардов рублей;
- 2.4.4. на последнюю отчетную дату иметь в управлении портфели негосударственных пенсионных фондов и/или Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 2.4.5. управляющая компания обязана иметь подразделение риск – менеджмента, в которой функционирует эффективная система управления рисками при совершении операций по доверительному управлению средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- 2.4.6. наличие системы электронного документооборота с применением квалифицированной электронной подписи;
- 2.4.7. управляющая компания обязана ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности;
- 2.4.8. управляющая компания не должна иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, а также законодательством РФ о страховых взносах;
- 2.4.9. 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);
- 2.4.10. лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управляющей компании должно удовлетворять квалификационным и иным требованиям законодательства;
- 2.4.11. количество работников управляющей компании, удовлетворяющих установленным законом квалификационным требованиям, должно быть не меньше, установленного законодательными требованиями;
- 2.4.12. иметь место нахождения в г. Москве;
- 2.4.13. иметь присвоенный рейтинг надежности: рейтинг надежности управляющих компаний рейтингового агентства «Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» и/или рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний на уровне не ниже «А» по классификации рейтингового агентства - Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», и/или рейтинг надежности управляющих компаний Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

2.5. Для заключения договора доверительного управления управляющая компания обязана предоставить в Фонд документы, подтверждающие соответствие установленным пунктами 2.3. и 2.4. 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:

- копия Устава;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа управляющей компании;
- выписку из единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенную копию такой выписки, полученную не ранее чем за один месяц до даты подачи документов;
- копию лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- копия выписки из Реестра акционеров;
- информацию о структуре и составе акционеров (участников) управляющей компании, в том числе сведения об акционерах (участниках) акционеров (участников) (доля которых в уставном (складочном) капитале организации превышает 5 процентов), включающие в себя:
 - для акционеров (участников) являющихся юридическими лицами: полное наименование и место нахождения акционера (участника) юридического лица; 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 единоличного руководителя организации; размер доли соответствующего акционера (участника) в уставном (складочном) капитале управляющей компании;
 - для акционеров (участников) являющихся физическими лицами: фамилию, имя, отчество, гражданство акционера (участника); индивидуальный налоговый номер; размер доли соответствующего акционера (участника) в уставном (складочном) капитале управляющей компании;
- список аффилированных лиц управляющей компании;
- 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;
- документы (заверенные копии), справки, расчеты, подтверждающие соответствие управляющей компании Требованиям.

4. Порядок выбора управляющей компании Фондом.

4.1. 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.

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

4.3. 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.

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

4.5. Фонд вправе изменять правила отбора Управляющих компаний, установленные в настоящем Порядке. 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.

4.6. В соответствии с Уставом Фонда решение о выборе управляющих компаний принимается Советом директоров.

4.7. Решение о выборе управляющей компании принимается в следующих случаях:

- принятия решения об увеличении числа управляющих компаний в целях повышения диверсификации;
- 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;
- отказа части или всех управляющих компаний от предоставления услуг Фонду в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- изменения конъюнктуры рынка услуг доверительного управления;
- изменения порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;
- в целях исполнения требований законодательства.

4.8. Решение о начале процедуры выбора управляющей компании принимается Фондом в случае принятия решения/наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 4.7. настоящих Правил.

4.9. Процедура выбора управляющей компании производится Фондом в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 18.07.2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
- «Положение о закупках товаров, работ, услуг АО НПФ «Альянс»» в редакции, действующей на момент проведения процедуры выбора управляющей компании.
- Для подготовки рассмотрения Советом директоров вопроса о выборе управляющей компании Фонд осуществляет проведение закупочную процедуру в электронной форме на право заключения договоров:
- доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией.
- доверительного управления средствами пенсионных резервов АО НПФ "Альянс".

4.10. Решение о выборе управляющей компании принимается Советом директоров Фонда, исходя из итогов проведенной закупки. 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 и предложение о заключении соответствующего договора доверительного управления.

4.11. Остальные управляющие компании, принимавшие участие в процедуре выбора, получают уведомление об отказе от выбора данных управляющих компаний в качестве управляющих компаний Фонда в электронном виде с официального сайта единой электронной торговой площадки.

5. Порядок отказа от услуг управляющей компании.

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

- несоответствия управляющей компании требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включая случаи, когда несоответствие вызвано изменениями законодательства;
- 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;
- введения контролирующими органами запрета на проведение всех или части операций управляющей компании в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- неудовлетворительного управления средствами Фонда, переданными Фондом в доверительное управление данной управляющей компании;
- если в течение 3-х лет подряд результат управления средствами, переданными Фондом в доверительное управление данной управляющей компании, существенно ниже рыночного (по аналогичным принципам управления (структура портфеля, дюрация));
- несоответствия размера вознаграждения управляющей компании рыночному уровню (для аналогичного вида активов);
- 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;
- 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;
- изменения порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;
- прекращения договора доверительного управления, заключенного Фондом с данной управляющей компанией, в связи с истечением срока его действия или расторжения по инициативе управляющей компании.
- несоответствия управляющей компании Требованиям, выявленного по результатам ежегодной 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 договора, на которые распространяется данное решение.

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