

Утверждены решением

Совета директоров АО НПФ «Альянс»

(Протокол заседания Совета директоров

от «13» апреля 2020г. № 162)

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

г. Москва

2020г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения Фондом Договора ДУ.....	3
3. Перечень документов, запрашиваемых Фондом у управляющей компании для заключения с Фондом Договора ДУ	4
4. Порядок выбора управляющей компании Фондом	5
5. Порядок отказа от услуг управляющей компании	7
6. Порядок проведения ежеквартальной проверки управляющих компаний требованиям, установленным настоящими Правилами	8
Приложение №1	10
Приложение №2	11
Приложение №3	12

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 (далее – Договор ДУ);
- 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 соответствия управляющих компаний требованиям, установленным настоящими Правилами (далее – Требования).

1.2. Фонд раскрывает информацию о заключении/расторжении Договора ДУ на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Фонда) в сроки и в объеме, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

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

1.4. Управляющие компании предоставляют Фонду услуги по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, 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, 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, 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, средств 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, а также сообщается управляющим компаниям в целях приведения их деятельности в соответствие с измененными Требованиями.

2. Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения Фондом Договора ДУ

2.1. Управляющая компания должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными актами Банка России и иными нормативными актами, определяющими требования к управляющим компаниям в целях заключения Договора ДУ средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов.

2.2. Управляющая компания должна одновременно удовлетворять следующим требованиям Фонда:

- 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 одного из рейтинговых агентств:
 - Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
 - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) (АКРА (АО)).

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

3. Перечень документов, запрашиваемых Фондом у управляющей компании для заключения с Фондом Договора ДУ

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

- заявка управляющей компании на участие в процедуре выбора по форме Приложения №1 к настоящим Правилам (далее – Заявка);
- копии учредительных документов;
- копии документов о назначении/избрании единоличного исполнительного органа управляющей компании;
- копии документов, подтверждающих полномочия представителей управляющей компании на заключение договора (при наличии представителей);
- оригинал или надлежащим образом 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 осуществление деятельности 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;
 - идентификационный номер налогоплательщика;
 - данные об изменениях наименования и организационно-правовой формы юридического лица;
 - фамилию, имя, отчество главы коллегиального исполнительного органа или единоличного исполнительного органа;
 - 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;
 - идентификационный номер налогоплательщика;
 - 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;
 - информационное письмо с указанием следующих данных:
 - описание предлагаемой стратегии размещения средств пенсионных резервов и/или инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - описание рисков предлагаемой стратегии, предлагаемых мер по их снижению и системы управления рисками в управляющей компании;
 - целевая структура активов, отражающая соотношение доходности и рисков (тип актива (акции, государственные облигации и т.д.), страновая принадлежность (Россия, США и т.д.), валюта инструмента (RUR, USD и т.д.), кредитный рейтинг инструмента (АКРА, Эксперт РА, Moody's, Fitch, S&P в валюте инструмента), ликвидность актива на бирже (среднедневной объем торгов за последние 3 месяца), дюрация для облигаций, бета для акций), целевая доходность портфеля;
 - допустимые отклонения целевой структуры активов фонда (расширенный перечень эмиссий с долями), допустимое отклонение целевой доходности портфеля с описанием базового, негативного, позитивного сценариев;
 - 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. Решение о начале процедуры выбора управляющей компании принимается Генеральным директором в следующих случаях:

- 4.1.1. принятия решения об увеличении числа управляющих компаний в целях повышения диверсификации;
- 4.1.2. 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;
- 4.1.3. отказа части или всех управляющих компаний от предоставления услуг Фонду в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 4.1.4. изменения конъюнктуры рынка услуг доверительного управления;
- 4.1.5. изменения порядка взаимодействия Фонда с управляющими компаниями;
- 4.1.6. в целях исполнения требований законодательства,
- 4.1.7. выявления факта несоответствия управляющей компании требованиям, указанным в п.2.1 и п. 2.2 настоящих Правил

4.2. 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 сайте Фонда с указанием срока подачи заявок управляющими компаниями на участие в процедуре выбора, а также адреса электронной почты Фонда, на которую необходимо направлять данные заявки.

4.3. Процедура выбора проводится в три этапа:

I. Первый этап

- В целях участия в процедуре выбора управляющая компания направляет в Фонд по электронной почте скан-копии комплекта документов в соответствии с п.3 настоящих Правил.
- Служба Риск-менеджмента (далее - СРМ) 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.
- По результатам проверки СРМ составляет мотивированное заключение о соответствии (несоответствии) управляющей компании предъявляемым п.2.1 и п.2.2 настоящих Правил требованиям.
- По итогам первого этапа, СРМ формирует перечень управляющих компаний, допущенных ко второму этапу процедуры выбора.
- К участию во втором этапе не допускаются управляющие компании, по результатам проверки которых СРМ составила мотивированное заключение о несоответствии управляющей компании предъявляемым п.2.1 и п.2.2 настоящих Правил требованиям.
- Фонд отказывает управляющей компании в участии в процедуре выбора при предоставлении неполного или недостоверного комплекта документов в соответствии с п. 3.1, а также при не предоставлении в установленные Фондом сроки дополнительных сведений и документов, запрашиваемых Фондом.

II. Второй этап

- СРМ производит анализ каждой управляющей компании, прошедшей во второй этап процедуры отбора, на основании показателей, указанных в Заявке управляющей компании и рассчитанных в соответствии с таблицей «Критерии выбора Управляющей компании в целях заключения договора с АО НПФ «Альянс» (Приложении №2).

- Мотивированное заключение с приложением Критериев выбора Управляющей компании в целях заключения договора с АО НПФ «Альянс» по каждой управляющей компании рассматривается Комитетом 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 ДУ.
- Предпочтение по выбору Управляющей компании отдается той Управляющей компании (тем Управляющим компаниям), которая(-ые) набрала(-и) наибольшее количество баллов в соответствии с таблицей «Критерии выбора Управляющей компании в целях заключения договора с АО НПФ «Альянс» Приложение №2 к настоящим Правилам.
- Принятое решение фиксируется в Протоколе комитета по рискам и передается для принятия решения по выбору управляющей компании на Совет директоров Фонда.

III. Третий этап

- В соответствии с Уставом Фонда решение о выборе управляющей компании принимается Советом директоров Фонда.
- Совет директоров Фонда утверждает управляющую компанию для заключения Договора ДУ.
- В случае если Совет директоров Фонда принимает отрицательное решение по выбору управляющей компании, Фонд:
 - в течение 10-ти рабочих дней направляет уведомление об отказе от выбора соответствующей управляющей компании 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 ДУ;
 - в остальные управляющие компании, принимавшие участие в процедуре выбора, в течение 10-ти рабочих дней направляет уведомление об отказе от выбора соответствующей управляющей компании в качестве управляющей компании Фонда;
 - для заключения Договора ДУ, 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 прошиты и пронумерованы).

5. Порядок отказа от услуг управляющей компании

5.1. Фонд вправе 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.2.1 или 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;

- 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. признание 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. административные санкции, применяемые к Фонду в результате действий или бездействия управляющей компании при исполнении/не исполнении Договора ДУ;
- 5.1.12. при возникновении иных обстоятельств, которые, по мнению Фонда, требуют принятия решения об отказе от услуг управляющей компании.

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-ти 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 60 дней после окончания квартала, СРМ осуществляет проверку соответствия управляющих компаний Требованиям, указанным в п.2.1 и п. 2.2 настоящих Правил.

6.2. СРМ проводит внеплановую проверку управляющих компаний на соответствие Требованиям, в случае внесения изменений в настоящие Правила в течение 60 дней с даты утверждения изменений.

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

6.4. Результаты проверки фиксируются в соответствии с таблицей «Оценка соответствия управляющей компании требованиям, установленным АО НПФ «Альянс»» (Приложение №3 к настоящим Правилам) с указанием даты проведения проверки, ответственного исполнителя и подшиваются в отдельное досье.

6.5. В случае выявления СРМ несоответствия управляющей компании Требованиям, установленным п.2.1 или п.2.2 настоящих Правил, 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 комитета по рискам направляется на рассмотрение Совету 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	Количество сотрудников, непосредственно осуществляющую деятельность по управлению/обслуживанию средствами пенсионных накоплений	
15	Общая стоимость активов в управлении	
16	Доходность от инвестирования активов, аналогичных по структуре инвестиционному портфелю Фонда (раскрывается на официальном сайте)	
16.1	- за год, предшествующий дате подачи Заявки (на последнюю отчетную дату)	
16.2	- за 3 года, предшествующие дате подачи Заявки (на последнюю отчетную дату)	
17	Опыт управления активами, аналогичными по структуре инвестиционному портфелю Фонда (раскрывается на официальном сайте)	
18	Количество сотрудников, осуществляющих деятельность по анализу и управлению рисками	

_____ / _____
(подпись) (ФИО)
М.П.

**Критерии выбора Управляющей компании в целях заключения договора
с АО НПФ «Альянс»**

(наименование управляющей компании)

№ п/п	Критерий	Вес критерия
1	Продолжительность деятельности на рынке услуг управляющих компаний	= 1; свыше 10 лет = 0; от 5 до 10 лет
2	Количество обслуживаемых негосударственных пенсионных фондов	= 1; не менее 5 НПФ = 0; менее 5 НПФ
	Количество сотрудников, непосредственно осуществляющих деятельность по управлению/обслуживанию средств пенсионных накоплений/резервов	= 1; не менее 2 чел = 0; менее 2 чел
4	Общая стоимость активов в управлении	= 1; более или равна 5 млрд. руб. = 0; менее 5 млрд. руб.
5	Доходность от инвестирования активов, аналогичных по структуре консервативному индексу активов пенсионных накоплений (RUPCI)	
5.1	- за год, предшествующий дате подачи Заявки (на последнюю отчетную дату)	= 1; выше или равна RUPCI = 0; меньше RUPCI
5.2	- за 3 года, предшествующие дате подачи Заявки (на последнюю отчетную дату)	= 1; выше или равна RUPCI = 0; меньше RUPCI
6	Опыт управления активами, аналогичными по структуре консервативному индексу активов пенсионных накоплений (RUPCI)	= 1; не менее 5 лет = 0; менее 5 лет
7	Количество сотрудников, осуществляющих деятельность по анализу и управлению рисками	= 1; не менее 2 чел = 0; менее 2 чел
8	Размер вознаграждения за доверительное управление средствами пенсионных резервов/пенсионных накоплений (в зависимости от того, на управление какими средствами планируется заключить договор ДУ)	= 1; УК предоставила предложение в Заявке, содержащее наименьший размер вознаграждения = 0; иные управляющие компании
9	Сравнительный анализ соотношения риск-доходность целевых портфелей, предложенных управляющими компаниями	=2; целевой портфель УК дает максимальную доходность при более консервативной структуре вложений =1; целевой портфель УК дает доходность, сопоставимую с индексами корпоративных облигаций, рассчитываемыми ПАО «Московская биржа» =0; иное
10	Расчетная величина достаточности активов целевого портфеля управляющей компании, полученная при проведении стресс-тестирования в соответствии с Указанием от 04.07.2016г. 4060-У, на основании сценариев, разработанных Банком России на 75%, 95% доверительных интервалах.	=2; по результатам стресс-тестирования целевого портфеля УК достаточность активов выявляется не менее чем в 95% случаев без привлечения дополнительного капитала =1; по результатам стресс-тестирования целевого портфеля УК достаточность активов выявляется не менее чем в 75% случаев =0; иное
	Итоговый балл:	

(подпись) / (ФИО)

Оценка соответствия управляющей компании требованиям, установленным АО НПФ «Альянс» за ___ квартал 20__г.

_____ (наименование управляющей компании)

№	Требование к управляющей компании	Требуемый показатель	Показатель УК	Справочно. Источник подтверждения информации.
1	Контролирующими органами в течение трех последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций	Не вводился		Мониторинг сайтов управляющих компаний
2	Наличие/отсутствие в управлении портфелей негосударственных пенсионных фондов и/или Пенсионного фонда Российской Федерации	В наличии		Мониторинг сайтов управляющих компаний, национальных рейтинговых агентств
3	Деятельность управляющей компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	Не менее 5 лет		Наличие действующей лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, анализ даты заключения первого договора ДУ с НПФ.
4	Общая стоимость активов в управлении	Не менее 5 млрд. рублей		Анализ финансовой отчетности за 2 последние отчетные даты.
5	Местонахождение управляющей компании	г.Москва		В соответствии с Уставом УК
6	Присвоенный рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний Эксперт РА и/или АКРА	Не ниже «А»		Мониторинг сайтов управляющих компаний, национальных рейтинговых агентств Эксперт РА и/или АКРА
7	Соответствие требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», требованиям, нормативным актам Банка России и иным нормативным актам, определяющим требования к управляющим компаниям, заключающим договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов.	Полное соответствие требованиям		Профессиональное суждение СРМ

(дата)

(подпись)

(ФИО)