

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «НПФ «Внешэкономфонд»
(Протокол №139 от «27» мая 2021 г.)

Председатель Совета директоров
АО «НПФ «Внешэкономфонд»

С.А.Васильев



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ВЫБОРА И ОТКАЗА ОТ УСЛУГ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ
АО «НПФ «ВНЕШЭКОНОМФОНД»
(РЕДАКЦИЯ № 3)**

1 Общие положения

1.1 Настоящее Положение о порядке выбора и отказа от услуг специализированного депозитария Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами АО «НПФ «Внешэкономфонд».

1.2 Настоящее Положение является локальным нормативным актом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (далее - Фонд) и определяет требования, которым должен соответствовать специализированный депозитарий Фонда, порядок выбора Фондом специализированного депозитария для заключения с ним договора об оказании услуг, а также основания для отказа Фондом от услуг специализированного депозитария.

1.3 Положение утверждается Советом директоров Фонда. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение также осуществляется на основании соответствующих решений Совета директоров Фонда.

1.4 Решение о выборе специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда.

2 Сокращения

В настоящем *Положении* используются следующие сокращения и аббревиатуры:

- **НПФ** – Негосударственный пенсионный фонд;
- **РФ** – Российская Федерация;
- **СВК** – Служба внутреннего контроля;
- **ОАУР** – Отдел анализа и управления рисками;
- **ИПФ** – Иницилирующее подразделение Фонда;
- **УК** – Управляющая Компания;
- **СД** – специализированный депозитарий.

3 Термины и определения

Верификация – процедура или процесс подтверждения данных.

Досье СД – архив документов взаимоотношений Фонда со специализированным депозитарием по его верификации, соответствию формализованным требованиям Фонда, предъявляемым к специализированному депозитарию, анализу и мониторингу его финансового состояния.

Иницилирующее подразделение – внутреннее структурное подразделение *Фонда*, осуществляющее функционал по взаимодействию со специализированным депозитарием.

Источник (фактор) риска – обстоятельство, состояние среды, несущее в себе возможность наступления рисковогото события.

Комитет по рискам (КпР) – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится формирование и выполнение политики управления рисками; разработка и экспертиза системы управления рисками, в том числе системы одобрения/согласования инвестиционных стратегий *Фонда*; выработка и принятие решений по минимизации основных (существенных) рисков, принятие рисков.

Материальность риска – мера стоимости (цены) последствий наступления рисковогото события.

Мониторинг финансового состояния – постоянный сбор, анализ и оценка финансовой и нефинансовой информации Специализированного депозитария, а также периодический анализ финансового состояния, оценка кредитоспособности Специализированного депозитария.

Последствия риска – события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска. Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, результаты деятельности, репутацию, надежность и качество предоставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы достижения стратегических и операционных целей Фонда.

Риск – комбинация вероятности события и его последствий. В целях настоящего Положения под риском (рисковым событием) понимается вероятное событие, которое может повлиять на достижение стратегических и операционных целей Фонда в конечной перспективе. Влияние риска подразделяется на негативное и позитивное.

Стоп-фактор – показатель и/или факт профессиональной и/или производственно-хозяйственной деятельности СД, выявление которого в процессе предварительного анализа или последующего мониторинга свидетельствует о высокой степени риска проведения операций с данным специализированным депозитарием.

Специализированный депозитарий (СД) – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд».

4 Порядок выбора специализированного депозитария Фонда

4.1 Внутренние подразделения и коллегиальные органы управления Фонда, задействованные в рамках исполнения настоящего Положения:

ОАУР – осуществляет процедуру верификации СД на основании заявок ИПФ соответствии с требованиями Политики по управлению операционными рисками НПФ «Внешэкономфонд». Кроме этого, осуществляет подготовку мотивированных заключений по вопросам утверждения/продолжения работы специализированного депозитария, мониторинг финансового состояния и деятельности СД, не реже одного раза в год (по мере раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Совет директоров Фонда – утверждает организацию, оказывающую услуги специализированного депозитария Фонда.

4.2 В рамках законодательства Фонд имеет право сотрудничать исключительно с одним специализированным депозитарием, соответствующим требованиям к СД, определяемым настоящим Положением.

4.3 Утверждение СД осуществляется на заседаниях Совета директоров НПФ «Внешэкономфонд» на неограниченный срок.

4.4 СД Фонда должен строго соответствовать требованиям к СД, установленным настоящим Положением.

4.5 ИПФ осуществляет постоянный мониторинг состояния и соответствия СД требованиям, установленным настоящим Положением.

4.6 ОАУР осуществляет постоянный мониторинг специализированного депозитария, проводит анализ и прогнозирование источников и последствий риска, а также раз в год осуществляет обязательный мониторинг финансового состояния специализированного депозитария. По итогам мониторинга готовится соответствующее заключение.

5 Требования к Специализированному депозитарию

5.1 Для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, специализированный депозитарий должен соответствовать требованиям Федерального закона от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Положения Банка России от 10.06.2015 г. №474-П «О деятельности специализированных депозитариев», и одновременно соответствовать следующим требованиям, устанавливаемым Фондом:

- Иметь лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- Иметь собственные средства, расчет которых произведен в соответствии с порядком расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленным федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, для деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в размере не менее 1 млрд. рублей на последнюю отчетную дату перед заключением договорных отношений и на каждую отчетную дату в течение 2 лет, предшествующих дате заключения договорных отношений;
- Поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России;
- Иметь в штате специализированного депозитария на дату заключения договорных отношений не менее 50 штатных сотрудников (специалистов), включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа специализированного депозитария, соответствующих установленным законодательными и иными нормативными актами квалификационным требованиям;
- Продолжительность деятельности на дату заключения договорных отношений в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, исчисляемая с даты заключения первого договора об оказании услуг специализированного депозитария, должна составлять не менее 3 лет;
- 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 в течение последних 2 лет до даты заключения договорных отношений;
- Не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности оператора финансовой платформы, деятельности оператора инвестиционной платформы, 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;
- Иметь систему электронного документооборота с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи;

- Не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, либо аффилированных лиц таких компаний;
- Не 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.
- Раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России.
- Иметь рейтинг надежности депозитария от одного из следующих российских рейтинговых агентств:

<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Уровень рейтинга не ниже</i>
Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	ruAA
Рейтинговые агентство НРА	AA ru.dp

- Соответствовать иным требованиям, предусмотренным действующим законодательством, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России к специализированным депозитариям.
- Предоставить Декларацию об услугах, составленную в соответствии с пп. 13 п. 5.2 настоящего Положения.

5.2 ОАУР при взаимодействии с СД запрашиваются следующие документы, для подтверждения и проверки соответствия требованиям, установленным п.5.1. настоящего Положения:

- 1) Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, составленная на дату не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты представления документов в Фонд;
- 2) Нотариально заверенная копия лицензии на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 3) Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, заверенные обществом;
- 4) Перечень аффилированных лиц специализированного депозитария (на дату последнего обновления);
- 5) Нотариально заверенная копия Устава;
- 6) Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации (ОГРН);
- 7) Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на налоговый учет;
- 8) Информация о структуре и составе акционеров (участников);
- 9) Копия Кодекса профессиональной этики;
- 10) Копия внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных резервов;
- 11) Предложение о размере вознаграждения специализированного депозитария;
- 12) Заверенная аудитором бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние два года, предшествующие дате подачи заявления о намерении заключить договор об оказании услуг специализированного депозитария с Фондом;
- 13) Декларация об услугах, содержащая перечень дополнительных услуг, оказываемых СД Фонду в рамках заключенного договора. В обязательном порядке в Перечень дополнительных услуг должны входить следующие услуги:

- предоставление юридических консультаций по вопросам исполнения требований действующего законодательства в части размещения средств пенсионных резервов НПФ (включая нормативные акты Банка России).
- предоставление ежедневной справки о составе и структуре портфеля пенсионных резервов Фонда.

По усмотрению СД Перечень может быть расширен, путем включения в него иных дополнительных услуг.

14) Копии прочих документов, подтверждающих соответствие специализированного депозитария требованиям Фонда.

6 Перечень Стоп-факторов для СД

6.1 Генеральным директором на решение Совета директоров выносится вопрос об утверждении нового специализированного депозитария при наличии у действующего СД следующих *Стоп-факторов*:

- Наличие санкций в отношении СД со стороны надзорных органов (приостановление лицензии, введение временной администрации, запрет на осуществление отдельных видов операций, предусмотренных выданной лицензией);
- Наличие негативной информации о контрагенте (кредитная история, репутация), а также угроза недружественного поглощения, значительного оттока капитала или перевода активов в другие структуры;
- Непрозрачная структура собственности СД;
- Наличие текущей просроченной задолженности перед кредиторами, случаи задержки платежей более 30 дней, систематические краткосрочные задержки платежей, наличие картотеки неоплаченных расчетных документов;
- Нарушение Декларации об услугах.

6.2 В качестве *Стоп-факторов* принимаются следующие количественные ограничители:

- СД должен осуществлять услуги специализированного депозитария в отношении активов негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных фондов, совокупная стоимость которых составляет не менее 1 трлн. рублей;
- СД должен иметь на обслуживании не менее 10 негосударственных пенсионных фондов и/или инвестиционных фондов;
- СД должен оказывать услуги специализированного депозитария не менее 50 управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также не менее 15 страховым компаниям;

6.3 При наличии *Стоп-факторов* проводится анализ текущей ситуации и состояния СД со стороны ОАУР. Результаты анализа выносятся на рассмотрение КпР.

7 Порядок утверждения СД.

7.1 Для утверждения специализированного депозитария Фонда осуществляется подготовка Заключения ОАУР по вопросу согласования СД для рассмотрения данного вопроса на заседании Совета директоров.

7.2 При подготовке Заключения в тексте могут отмечаться соответствия/несоответствия, а также фактические значения обязательных требований, предъявляемых к уполномоченным СД и фактические значения Стоп-факторов по СД, в соответствии с Разделами 5 и 6 настоящего Положения.

7.3 Порядок выбора СД включает следующие действия:

1) На сайте НПФ «Внешэкономфонд» размещается объявление о том, что Фонд начинает отбор АО «НПФ «Внешэкономфонд»

СД.

2) Заявки от СД принимаются в течение 5 рабочих дней с момента размещения объявления об отборе.

3) К стандартной заявке, СД – претенденты на заключение договора с Фондом, СД должен приложить стандартный перечень документов.

4) После завершения сбора заявок проводится анализ СД – претендентов на заключение договора с Фондом.

5) ОАУР Фонда готовит заключения о деятельности и финансовом состоянии СД-Претендентов, проводя проверку и анализ документов СД.

6) Комитет по рискам обсуждает каждого СД-претендента, который соответствует исходно заданным условиям отбора, даёт рекомендации и выносит вопросы на Совет директоров Фонда для окончательного рассмотрения.

7) В случае положительного для СД исхода происходит заключение договора с Фондом на одобренных Советом директоров Фонда условиях.

8 Порядок отказа от услуг СД

8.1 В случае выявления несоответствия СД требованиям, установленным к СД, или соответствия хотя бы одному из Стоп-факторов, установленных настоящим Положением для СД, подразделение, обнаружившее данные несоответствия (ОАУР) направляет указанную информацию Генеральному директору Фонда, который выносит её на рассмотрение Совета директоров Фонда для рассмотрения вопроса об отказе от услуг СД.

8.2 После принятия Советом директоров Фонда решения об отказе от услуг СД договор оказания услуг специализированного депозитария расторгается, в соответствии с действующим в Фонде порядком.

9 Заключительные положения

9.1 Все вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и иными утвержденными внутренними документами Фонда.

9.2 Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение сотрудники Фонда руководствуются законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также положениями и указаниями Банка России.

9.3 Настоящее Положение может изменяться и дополняться по мере необходимости.

9.4 Все внутренние расчеты и рекомендации, установленные в соответствии с настоящим Положением, являются конфиденциальной информацией Фонда и не подлежат раскрытию во внешних информационных источниках, включая, но не ограничиваясь, публикацию в средствах массовой информации и официальную переписку Фонда с партнерами, клиентами, контрагентами и лицами, их официально представляющими.