

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ОАО «НПФ ГАЗФОНД
пенсионные накопления»

Порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании
по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений
ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок определяет:
- a. условия выбора управляющей компании (далее – УК) для заключения с ней договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений (далее – договор ДУ средствами ПН) ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
 - b. условия продления действующих договоров ДУ средствами ПН;
 - c. условия расторжения действующих договоров ДУ средствами ПН.
- 1.2. Организатором выбора УК является ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Фонд).
- 1.3. Общее количество УК, с которыми заключены договоры ДУ средствами ПН, должно быть не менее 3 (трех), но не должно превышать 7 (семь).

2. Выбор УК для заключения договора ДУ средствами ПН Фонда

- 2.1. Процедура выбора УК организуется Фондом в следующих случаях:
- a. если количество УК, с которыми заключены договоры ДУ средствами ПН, меньше 3 (трех), то Фонд направляет как минимум 2 (двум) УК официальные письма с предложением принять участие в процедуре выборе УК для последующего заключения договора ДУ средствами ПН;

- b. если в адрес Фонда с начала года поступило как минимум 2 (две) заявки от УК с предложением по оказанию услуг доверительного управления средствами ПН и количество УК, с которыми заключены договоры ДУ средствами ПН, меньше 7 (семи);
- с. если количество УК, с которыми заключены договоры ДУ средствами ПН, равно 7 (семи), то поступившие заявки не рассматриваются.
- 2.2. После принятия решения о начале процедуры выбора УК, Фонд в письменной форме уведомляет представителей УК о необходимости представить документы в соответствии с перечнем, представленным в п. 2.3., с указанием срока, в течение которого запрашиваемая информация должна быть предоставлена в адрес Фонда (минимальный срок – 10 (десять) рабочих дней).
- 2.3. Документы должны быть заверены подписью руководителя (либо иного уполномоченного лица) и печатью управляющей компании. Документы, объем которых превышает 1 лист, прошиваются и нумеруются.

Перечень документов:

- 1) копия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- 2) данные об аффилированных лицах УК, содержащие полное наименование (фамилию, имя и отчество - для физического лица), идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения и почтовый адрес (место жительства - для физического лица) каждого из аффилированных лиц, сведения об основании аффилированности, а также, если аффилированное лицо является акционером (участником) УК, участвующей в выборе - сведения о размере его доли в уставном капитале УК;
- 3) копии бухгалтерской отчетности УК с заключением аудиторов о достоверности за последние 3 (три) года;
- 4) копия свидетельства о присвоении рейтинга надежности;
- 5) копия кодекса профессиональной этики;
- 6) анкета УК (см. Приложение №1);
- 7) анкета УК по организации системы управления рисками (см. Приложение №2);

8) правоустанавливающие документы (учредительные документы; свидетельство о регистрации; документы, подтверждающие полномочия лица на заключение договора от имени УК; свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе).

2.4. На основании документов, полученных от УК, а также официальной информации, имеющейся в открытом доступе в сети Интернет, УК проверяются на соответствие следующим установленным критериям:

№	Критерий
1	УК имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
2	УК не является аффилированным лицом ОАО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления" либо его аффилированных лиц.
3	УК не является аффилированным лицом специализированного депозитария Фонда либо аффилированных лиц специализированного депозитария.
4	В отношении УК не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами либо введение запрета на осуществление всех или части операций в течение последних 2 (двух) лет.
6	УК имела в управлении в течение последнего завершившегося года активы (средства пенсионных резервов и/или пенсионных накоплений и/или активы паевых инвестиционных фондов и/или средства накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и/или средства переданные в доверительное управление) в сумме не менее 50 млрд. руб. В случае если УК входит в группу управляющих компаний, то учитываются совокупные активы компаний группы.
7	В управлении УК на конец последнего завершившегося года находилось не менее 8 млрд. руб. средств пенсионных накоплений (НПФ и/или ПФР).
8	УК управляла средствами инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и/или негосударственных пенсионных фондов не менее 3х (трех) полных лет по состоянию на текущую дату.

№	Критерий
9	УК имеет в качестве клиентов на текущую дату не менее 3 (трех) негосударственных пенсионных фондов и/или инвестиционных фондов
10	УК имеет собственные средства в размере не менее 100 млн. руб. на конец последнего завершившегося года и на последнюю отчетную дату, а также поддерживает достаточность собственных средств по отношению к общей сумме активов, находящихся в управлении, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.
11	УК имеет на момент проведения выбора УК не менее 8 (восьми) сотрудников (специалистов) с опытом работы не менее 2 (двух) лет, выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению средствами пенсионных накоплений, пенсионных резервов НПФов, акционерных и паевых инвестиционных фондов, соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту, установленным в соответствии с Положением о специалистах финансового рынка, утвержденным Приказом ФСФР России от 28 января 2010 года № 10-4/пз-н.
12	УК не подвергнута на момент проведения выбора УК административному наказанию за совершение административного правонарушения в области финансов и рынка ценных бумаг. Аналогичное требование предъявляется к руководителям УК.
13	УК имеет систему управления рисками
14	УК имеет утвержденный и согласованный с Банком России кодекс профессиональной этики
15	Отсутствуют случаи расторжения ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» и НПФ «ГАЗФОНД» договоров ДУ средствами ПН с управляющей компанией по причине низкого качества управления.

2.5. Необходимым условием для выбора УК для заключения договора ДУ средствами ПН Фонда является совокупное соответствие всем критериям, указанным в п. 2.4.

- 2.6. В случае, если указанным в п. 2.4. критериям соответствует более 1 (одной) УК, достаточным условием для выбора УК является соответствие следующим критериям:
- 1) УК имеет наибольшую среднюю доходность управления средствами пенсионных накоплений граждан, переданных в УК из ПФР, за 3 (три) последних завершившихся финансовых года;
 - 2) УК представила наименьший размер вознаграждения за доверительное управление средствами ПН Фонда.
- 2.7. Фонд вправе отказать в рассмотрении заявки в случае предоставления неполной информации из перечня, указанного в п. 2.3, предоставления документов, содержащих недостоверную информацию.
- 2.8. По решению руководства Фонда, договор ДУ средствами ПН может быть заключен с одной или несколькими УК, прошедшими условия выбора, с учетом требования в отношении максимального количества УК, установленного п. 1.3.
- 2.9. В целях контроля за соответствием УК, с которой Фонд заключает договор ДУ средствами ПН, критериям, установленным в п.2.4., Фонд в праве осуществлять промежуточную проверку УК в течение года.

3. Продление действующих договоров ДУ средствами ПН Фонда

- 3.1. Если УК, с которой заключен договор ДУ средствами ПН Фонда, но до окончания срока действия которого осталось менее 3 месяцев, желает продлить договор ДУ, то необходимо направить в адрес Фонда заявку – официальное письмо с указанием данного намерения;
- 3.2. Необходимым условием для продления договора ДУ является совокупное соответствие всем критериям, указанным в п. 2.4. на момент продления договора ДУ средствами ПН Фонда.

4. Расторжение действующих договоров ДУ средствами ПН Фонда

- 4.1. Основанием для расторжения действующего договора ДУ средствами ПН Фонда может являться следующее:

- 1) достижение отрицательной доходности управления средствами ПН Фонда по итогам года;
 - 2) УК получила наименьшую доходность управления средствами ПН Фонда среди всех УК, с которыми Фондом заключены договоры ДУ средствами ПН, по итогам года;
 - 3) несоответствие хотя бы одному из критериев, указанных в п. 2.4., по итогам промежуточной проверки УК в течение года.
- 4.2. Порядок отказа от услуг УК предусмотрен п.40 Типовой формы договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией, утвержденного Приказом ФСФР №10-44/пз-н от 06.07.2010.

Приложение №1 к Порядку

Анкета управляющей компании

№	Вопрос	Ответ УК
1	Применялись ли в отношении УК процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами либо введение запрета на осуществление всех или части операций в течение последних 2 (двух) лет?	
2	Каков размер активов в управлении (средства пенсионных резервов и/или пенсионных накоплений и/или активы паевых инвестиционных фондов и/или средства накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и/или средства переданные в доверительное управление) имела УК в течение последнего завершившегося года? В случае если УК входит в группу управляющих компаний, то учитываются совокупные активы компаний группы.	
3	Каков размер средств пенсионных накоплений (НПФ и/или ПФР), находящихся в управлении УК на конец последнего завершившегося года?	
4	Сколько полных лет УК управляет средствами инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и/или негосударственных пенсионных фондов по состоянию на текущую дату?	
5	Сколько клиентов - негосударственных пенсионных фондов и/или инвестиционных фондов имеет УК на текущую дату?	
6	Каков размер собственных средств УК по состоянию на конец последнего завершившегося года и на последнюю отчетную дату?	
7	Сколько квалифицированных* сотрудников с опытом работы не менее 2 (двух) лет, непосредственно связанных с управлением инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и средств пенсионных накоплений, имеет УК на текущую дату?	

8	Не подвергнута ли УК и/или руководители УК административному наказанию за совершение административного правонарушения в области финансов и рынка ценных бумаг по состоянию на текущую дату?	
9	Имеет ли УК утвержденный и согласованный с Банком России кодекс профессиональной этики?	
10	Имеет ли УК право управлять средствами ПФР по состоянию на текущую дату?	
11	Какова средняя доходность управления средствами пенсионных накоплений граждан, переданных в УК из ПФР, за 3 (три) последних завершившихся финансовых года?	
12	Каков размер предполагаемого вознаграждения?	

** - соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту, установленным в соответствии Положением о специалистах финансового рынка, утвержденным Приказом ФСФР России от 28 января 2010 г. № 10-4/пз-н).*

Приложение № 2 к Порядку

Анкета управляющей компании по организации системы управления рисками

№	Вопрос	Ответ УК
1. Организационная структура системы риск-менеджмента:		
a.	Существует ли в УК отдельный коллегиальный орган по управлению рисками (комитет по рисками). Если да, представьте состав комитета (достаточно должности лица входящего в состав комитета).	
b.	Опишите схему взаимодействия комитета по рискам (или иного коллегиального органа исполняющего функции комитета по рискам) с инвестиционным комитетом и структурными подразделениями (инвестиционным департаментом, департаментом аналитики) УК.	
c.	Являются ли решения комитета по рискам и / или структурного подразделения по управлению рисками, в части установления дополнительных ограничений по составу / структуре портфеля (не установленных законодательно или в инвест. декларации) обязательными для исполнения инвестиционным подразделением (или такие ограничение носят рекомендательный характер)?	
d.	Каким образом регламентирована система управления рисками, а именно дифференцированы ли подходы по видам активов в управлении (пенс. накопления, пенс. резервы ПИФы и т.д.) или система рисков регламентирована по типам рисков (кредитный, рыночный, операционный и т.д.)?	
e.	Регламентирована ли отчетность риск-менеджмента в УК (по форме, по срокам)?	
2. Контроль рисков:		
a.	Используется ли специализированное программное обеспечение по мониторингу / контролю рисков в УК? Если да, является ли ПО приобретением или собственной разработкой? Для каких целей применяется ПО (контроль лимитов, расчет показателей риска, моделирование, стресс-тестирование)?	

b.	Кредитный риск - кратко опишите методы контроля применяемые в УК.	
c.	Рыночный риск - кратко опишите методы контроля применяемые в УК.	
d.	Операционный риск - кратко опишите методы контроля применяемые в УК.	
e.	Риск ликвидности - кратко опишите методы контроля применяемые в УК.	
f.	Каким образом осуществляется оперативный контроль лимитов в процессе инвестирования?	
3. Внутренняя система лимитов:		
a.	Существует ли внутренняя система присвоения кредитных рейтингов эмитентам?	
b.	Дифференцируются ли внутренний перечень допустимых эмитентов и лимитов по видам ДУ (пенс. накопления, пенс. резервы ПИФы и т.д.)?	
4. Риски, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений:		
a.	Применяются ли методы дополнительного контроля рисков к средствам пенсионных накоплений в доверительном управлении УК, как к активам, наиболее регулируемым законодательством и требующим особое обеспечение сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности?	
b.	Какие риски в целом, а также с учетом текущей рыночной конъюнктуры, УК оценивает как наиболее значимые для портфеля пенсионных накоплений Фонда в доверительном управлении УК?	