

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «НПФ Альфа»
Протокол № 2 от 07.10.2024 года

Требования,
которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения с
Фондом договора об оказании услуг специализированного депозитария и
порядок выбора и отказа от услуг специализированного депозитария
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Альфа»

г. Москва, 2024 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Порядок выбора специализированного депозитария.....	4
4. Порядок отказа Фонда от услуг специализированного депозитария	7
5. Заключительные положения.....	8

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ (далее - Документ) определяет Требования, которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» договора об оказании услуг специализированного депозитария (далее – Требования), порядок выбора Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (далее – Фонд) специализированного депозитария, а также порядок отказа Фонда от услуг специализированного депозитария.

1.2. Документ разработан в соответствии с положениями Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иных нормативных документов, регламентирующих требования к специализированному депозитарию негосударственного пенсионного фонда, порядок выбора (отказа от услуг) специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда.

1.3. Разработка и актуализация Документа осуществляется Департаментом по управлению инвестициями Фонда.

2. Термины и определения

Специализированный депозитарий – 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 Альфа» (АО «НПФ Альфа»);

НПФ – Негосударственный(ые) пенсионный(ые) фонд(ы);

УК – Управляющая(ие) компания(и)

3. Порядок выбора специализированного депозитария

3.1. Специализированный депозитарий в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" предоставляет Фонду услуги:

- по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений;
- по ежедневному контролю за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;
- по контролю за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний.

3.2. Решение о выборе специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда на основании объективного и всестороннего рассмотрения коммерческого предложения, поступившего от специализированного депозитария, с учетом:

- полноты и достоверности предоставленных специализированным депозитарием документов;
- деловой репутации акционеров и должностных лиц специализированного депозитария;
- соответствия специализированного депозитария критериям, указанным в пп. 3.3. настоящего Документа;
- рекомендаций членов Совета директоров, а также Генерального директора Фонда.

3.3. Специализированный депозитарий должен соответствовать одновременно следующим параметрам:

3.3.1. соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными актами, определяющим требования к специализированному депозитарию, оказывающему услуги специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, в том числе:

3.3.1.1. иметь лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, полученную в установленном порядке;

3.3.1.2. не должен являться аффилированным лицом Фонда, управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами Фонда, или их аффилированных лиц;

3.3.1.3. не должен быть акционером Фонда;

3.3.1.4. не должен 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;

3.3.1.5. не должен 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;

3.3.1.6. обязан применять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;

3.3.1.7. обязан ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3.2. одновременно удовлетворять следующим требованиям:

3.3.2.1. продолжительность деятельности в качестве специализированного депозитария не менее 5 лет;

3.3.2.2. размер собственных средств специализированного депозитария (без учета страхового покрытия) на конец финансового года, предшествующего дате подачи заявки на участие в выборе, не менее 200 000 000 (двести миллионов) рублей;

3.3.2.3. являться членом саморегулируемой организации, объединяющей специализированные депозитарии и выполнять внутренние стандарты организации;

3.3.2.4. в отношении специализированного депозитария 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 или введения запрета на проведение всех или части операций в течение последних двух лет;

3.3.2.5. не иметь задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки на участие в выборе;

3.3.2.6. стоимость контролируемого имущества специализированного депозитария не должна быть ниже 1 трлн рублей, а количество клиентов – не менее 100;

3.3.2.7 Специализированный депозитарий не должен являться аффилированным лицом эмитента (эмитентов) ценных бумаг, входящих на дату, являющуюся предыдущим рабочим днем дате принятия Советом директоров решения о выборе специализированного депозитария, в состав инвестиционного портфеля Фонда;

3.3.2.8. Специализированный депозитарий должен обеспечить предоставление Фонду услуг надлежащего качества с учетом требований законодательства и потребностей Фонда.

3.3.2.9. Специализированный депозитарий предоставляет указанную информацию в составе документов согласно Приложению 1 к настоящему Документу.

3.3.2.10. Фонд может использовать данные рейтинга депозитариев, публикуемого Профессиональной ассоциацией регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД).

3.3.3. В качестве критериев, влияющих на выбор Специализированного депозитария, удовлетворяющих требованиям пунктов 3.3.1 и 3.3.2, используются следующие:

3.3.3.1.опыт сопровождения НПФ, не объединенных в одну группу (средства как пенсионных накоплений, так и пенсионных резервов);

3.3.3.2.предоставление дополнительных сервисов, необходимых для эффективной работы НПФ, включая:

- предоставление дополнительной отчетности / дэшбордов по структуре, динамике и доходности инвестиционных портфелей НПФ;
- предоставление / помощь в подготовке нормативной документации НПФ, вариативность правил расчета суммы чистых активов Фонда с учетом потребности НПФ в законодательно разрешенных пределах ;
- помощь в синхронизации с Фондом реестров групп связанных юридических лиц;

- позитивный предшествующий и(или) текущий опыт работы со Специализированным депозитарием компаний Альфа-групп;
- экспертность, знание текущей и перспективной нормативной базы по сложным финансовым инструментам, разрешенным или ожидаемым к разрешению на уровне проектов нормативных актов, заинтересованность в поиске решений, расширяющих инвестиционные возможности НПФ;
- возможность предоставления услуг по стресс-тестированию, в том числе за дополнительную плату;
- возможность предоставления услуг по контролю совершаемых сделок на риски фидуциарной ответственности, в том числе за дополнительную плату;

3.3.3.3. Тарифы на обслуживание, обозначенные в коммерческом предложении.

3.3.4. Веса и баллы указанных в п. 3.3.3. критериев указаны в Приложении №2.

3.3.5. По итогам проведения оценки к утверждению в качестве специализированного депозитария Фонда Совету директоров рекомендуется специализированный депозитарий, набравший наибольшую итоговую оценку.

3.4. Оценка соответствия установленным параметрам специализированного депозитария для заключения договора на оказание услуг специализированного депозитария производится Департаментом по управлению инвестициями Фонда по каждому критерию, изложенному в п.3.3 в отношении специализированного депозитария. В случае, если по результатам оценки специализированный депозитарий соответствует всем требованиям и набирает максимальную оценку согласно критериям, указанным в п. 3.3.3, с учетом рекомендаций, Департамент по управлению инвестициями передает заключение Генеральному директору Фонда с коммерческими условиями, предложенными специализированным депозитарием, в целях вынесения Генеральным директором вопроса об утверждении данного специализированного депозитария на Совет директоров Фонда.

3.5. В случае принятия Советом директоров Фонда решения о выборе специализированного депозитария Совет директоров дает указание Генеральному директору Фонда организовать заключение договора с выбранным депозитарием, с указанием существенных условий такого договора, в том числе, срока действия договора, условия(-ий) пролонгации и условий вознаграждения специализированного депозитария.

4. Порядок отказа Фонда от услуг специализированного депозитария

4.1. Фонд вправе расторгнуть договор со специализированным депозитарием по следующим основаниям:

- 4.1.1. принятие Советом директоров Фонда решения о выборе нового специализированного депозитария или решения о прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;
- 4.1.2. собственные средства специализированного депозитария составляют менее 200 000 000 (Двести миллионов) рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;
- 4.1.3. приостановление действия или аннулирование у специализированного депозитария лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также в случае введения Банком России запрета на проведение операций специализированным депозитарием;
- 4.1.4. ненадлежащее исполнение специализированным депозитарием прав и обязанностей, установленных договорами об оказании услуг специализированного депозитария.
- 4.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случае:
- 4.2.1. осуществления событий, изложенных в пункте 4.1;
- 4.2.2. ликвидации одной из сторон договора;
- 4.2.3. истечения срока действия договора, за исключением случаев, когда стороны договорились об его пролонгации;
- 4.2.4. требования о его расторжении одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной;
- 4.2.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

5. Заключительные положения

- 5.1. Фонд уведомляет Банк России о заключении, изменении договоров об оказании услуг специализированного депозитария и о прекращении их действия со специализированным депозитарием в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Перечень документов специализированного депозитария для предоставления Фонду:

- 1) копии правоустанавливающих документов (учредительные документы; свидетельство о регистрации; документы, подтверждающие полномочия лица на заключение договора от имени специализированного депозитария, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе);
- 2) копия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- 3) копия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
- 4) копия списка аффилированных лиц специализированного депозитария, содержащая полное наименование (фамилию, имя и отчество - для физического лица), идентификационный номер налогоплательщика для юридического лица, 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) специализированного депозитария - сведения о размере его доли в уставном капитале специализированного депозитария;
- 5) копии бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированного депозитария за последний год;
- 6) копии аудиторских заключений по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированного депозитария за последний год;
- 7) справка со сведениями об опыте профессиональной деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов;
- 8) коммерческое предложение;
- 9) проект договора на оказание услуг специализированного депозитария.

Критерий	Балл	Вес критерия
опыт сопровождения НПФ, не объединенных в одну группу	1, если более 9 НПФ, 0,5 если более 4, 0 если менее или равно 3	20%
предоставление дополнительной отчетности / дэшбордов по структуре, динамике и доходности инвестиционных портфелей НПФ	1 при наличии возможности, 0 при отсутствии	5%
предоставление / помощь в подготовке нормативной документации НПФ, вариативность правил расчета суммы чистых активов Фонда с учетом потребности НПФ в законодательно разрешенных пределах	1 при наличии возможности, 0 при отсутствии	5%
помощь в синхронизации с Фондом реестров групп связанных юридических лиц	1 при наличии возможности, 0 при отсутствии	5%
позитивный предшествующий и(или) текущий опыт работы с СД компаний Альфа-групп	1 при наличии позитивного опыта, 0 при отсутствии	15%
экспертность, знание текущей и перспективной нормативной базы по сложным финансовым инструментам, разрешенным (или ожидаемым к разрешению на уровне проектов нормативных актов), заинтересованность в поиске решений, расширяющих инвестиционные возможности НПФ	1 - при полных ответах на поступившие вопросы, поиске возможностей, в т.ч. с учетом ожидаемых изменений в регулировании; 0,7 балла - за развернутые ответы по текущему регулированию 0,3 балла - за формальные ответы 0 при отсутствии ответов	7%
возможность предоставления услуг по стресс-тестированию, в том числе за доп. плату	1 при наличии возможности, 0 при отсутствии	5%
возможность предоставления услуг по контролю совершаемых сделок на риски фидуциарной ответственности, в том числе за доп. плату	1 при наличии возможности, 0 при отсутствии	3%
тарифы на обслуживание, обозначенные в коммерческом предложении, включая комиссии вышестоящих депозитариев	1 для наилучшего, 0,8 при отличии расхода за три года работы фонда с учетом прогноза фин модели менее чем на 20%, 0,6 при отличии от 20% до 40%, 0,4 при отличии от 40% до 60%, 0,2 - от 60% до 80% и 0 если больше 80%	35%