



**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Решением Совета директоров  
АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»  
*(Протокол №8 заседания Совета директоров  
АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» от «28» мая 2021г.)*

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ  
ПРИКАЗОМ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА  
№1806-01 ОТ «18» ИЮНЯ 2021 Г.

**ПОРЯДОК ВЫБОРА И ОТКАЗА  
ОТ УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «Достойное БУДУЩЕЕ»**

**Москва, 2021**

## **1. Общие положения**

**1.1.** Настоящий порядок выбора Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (далее – Фонд) управляющей компании (далее – УК), а также порядок отказа Фонда от услуг управляющей компании (далее - Порядок) определяет:

- Порядок выбора УК для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений (далее - ПН) и (или) договора доверительного управления средствами пенсионных резервов (далее - ПР);
- Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления средствами ПН и (или) договора доверительного управления средствами ПР;
- Порядок отказа от услуг УК по доверительному управлению средствами ПН и (или) средствами ПР.

**1.2.** Настоящий документ разработан в соответствии с положениями Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» и иных нормативных документов, регламентирующих порядок выбора (отказа от услуг) УК негосударственного пенсионного фонда.

**1.3.** Организация выбора УК осуществляется на принципах разумности, добросовестности и с должной степенью осмотрительности исключительно в интересах застрахованных лиц.

## **2. Порядок выбора УК для заключения договора доверительного управления**

### **2.1. Получение информации, необходимой для оценки управляющей компании на предмет соответствия Требованиям**

**2.1.1.** При поступлении в Фонд коммерческого предложения от УК о заключении договора доверительного управления, Фонд для последующего анализа направляет в УК, от которой поступило коммерческое предложение, запрос на предоставление анкеты управляющей компании (Приложение №3 к Порядку), сведений в отношении опыта и результатов управления активами в соответствии с критериями, установленными в Приложении № 2 к Порядку, иных документов по усмотрению Фонда.

**2.1.2.** Поступающие от УК документы используются Фондом для целей последующей оценки соответствия УК требованиям Фонда, установленным в Приложении №1 к Порядку (далее – Требования), а также для проверки УК на благонадежность.

### **2.2. Оценка соответствия управляющей компании установленным Фондом Требованиям**

**2.2.1.** Фонд на основе полученных от УК документов производит проверку УК на благонадежность и производит оценку соответствия УК установленным Фондом Требованиям в целях максимального соблюдения установленных действующим законодательством РФ принципов инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов.

**2.2.2.** Оценка УК на предмет ее соответствия установленным Требованиям производится Фондом по каждому критерию, изложенному в Требованиях.

**2.2.3.** В случае, если УК соответствует всем критериям, изложенным в Требованиях, Фонд определяет данную УК как соответствующую установленным Требованиям.

**2.2.4.** В случае, если УК не соответствует, как минимум, одному из критериев, указанных в Требованиях, Фонд определяет данную УК как несоответствующую установленным Требованиям.

### **2.3. Выбор УК**

**2.3.1.** В случае, если УК соответствует Требованиям Фонда, вопрос о целесообразности сотрудничества с УК рассматривается на Инвестиционном комитете Фонда.

**2.3.2.** При принятии решения по вопросу о целесообразности сотрудничества с УК Инвестиционный комитет может учитывать следующую информацию:

- Результаты управления УК средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и пенсионного фонда РФ за предшествующие периоды;
- Наличие у УК рейтингов надежности, присвоенных рейтинговыми агентствами, аккредитованными в порядке, установленном законодательством РФ;
- Предлагаемый УК размер вознаграждения за доверительное управление средствами Фонда;
- Предлагаемая УК инвестиционная стратегия по управлению средствами Фонда;

- Наличие опыта управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено в договоре доверительного управления средствами Фонда;
  - Иная информация по усмотрению Фонда.
- 2.3.3.** В случае если на Инвестиционном комитете Фонда принимается решение о целесообразности сотрудничества с УК, вопрос об утверждении данной УК выносится на Совет директоров Фонда. В ином случае Фонд направляет в УК мотивированный отказ от коммерческого предложения.
- 2.3.4.** Решение об утверждении УК принимается Советом директоров Фонда.

## **2.4. Актуализация информации о соответствии установленным Требованиям**

**2.4.1.** Фонд один раз в квартал в течение периода действия договора доверительного управления производит проверку соответствия УК установленным Фондом Требованиям.

## **3. Порядок отказа от услуг УК**

### **3.1. Отказ от услуг УК**

**3.1.1.** Процедура отказа от услуг УК может быть инициирована вследствие следующих причин:

- При выявлении факта несоответствия УК Требованиям Фонда;
- При несоответствии УК требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включая случаи, когда несоответствие вызвано изменениями законодательства;
- При возбуждении в отношении УК процедуры банкротства;
- При введении контролирующими органами запрета на проведение всех или части операций УК;
- По иным причинам по усмотрению Фонда.

**3.1.2.** Решение об отказе от услуг УК принимается Советом директоров Фонда.

**3.1.3.** В случае если на Совете директоров принято решение об отказе от услуг УК действующие договоры доверительного управления с соответствующей УК подлежат прекращению.

**3.1.4.** Порядок прекращения договоров доверительного управления определяется условиями соответствующих договоров.

## **4. Заключительные положения**

**4.1.1.** Настоящий Порядок, изменения и дополнения в него утверждаются Советом директоров Фонда.

**4.1.2.** Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные положения Порядка вступают в противоречие с действующим законодательством, эти положения утрачивают силу.

**Требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договора доверительного управления средствами пенсионных резервов**

1. В целях заключения с АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» (далее – Фонд) договоров доверительного управления (далее - ДУ) управляющие компании (далее - УК) должны соответствовать требованиям Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также иным нормативно-правовым актам, определяющим требования к управляющим компаниям негосударственного пенсионного фонда:
  - 1.1. Обладать лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
  - 1.2. В порядке и сроки, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);
  - 1.3. Не являться аффилированным лицом Фонда, специализированного депозитария либо их аффилированных лиц;
  - 1.4. Контролирующими органами в течение 3 последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций;
  - 1.5. В отношении УК должны отсутствовать процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 (двух) лет;
  - 1.6. Иметь на последнюю отчетную дату размер собственных средств не менее 100 (ста) миллионов рублей, рассчитанных в соответствии с порядком расчета норматива достаточности собственных средств управляющей компании, установленным Банком России;
  - 1.7. Осуществлять доверительное управление (активы могут включать инвестиционные резервы акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, средства пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, средства пенсионных накоплений, средства накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих) в течение года (по состоянию на последнюю отчетную дату каждого квартала) в сумме не менее 5 (пяти) миллиардов рублей. Расчет суммы указанных активов осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, устанавливающими порядок расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений. При этом учитываются только виды активов (объекты инвестирования), разрешенные для размещения средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством РФ;
  - 1.8. Продолжительность деятельности (срок с даты получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) должна быть не менее 5 (пяти) лет;
  - 1.9. Иметь не менее 5 (пяти) сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, паевыми инвестиционными фондами, пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов и средствами пенсионных накоплений, обладающих квалификацией и профессиональным опытом, соответствующими требованиям, установленным законодательством РФ;
  - 1.10. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, и не менее половины лиц, входящих в состав коллегиального исполнительного органа, обладают

квалификацией и профессиональным опытом лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, соответствующими требованиям, установленным законодательством РФ, и имеют не менее чем 2-летний стаж работы на руководящих должностях в управляющих компаниях акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо в иных организациях - профессиональных участниках рынка ценных бумаг;

**1.11.** Принять и неукоснительно соблюдать Кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным нормативно-правовыми актами РФ;

**1.12.** Не иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах;

**1.13.** Управляющая компания обязана ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности;

**1.14.** Соблюдать законодательные и регуляторные требования к системе риск-менеджмента УК.

**Критерии оценки опыта и результатов управляющей компании по управлению активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»**

1. Наличие опыта работы с активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда, не менее 2 (двух) лет.
2. Соответствие рыночным условиям<sup>1</sup> результатов управления видами активов, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда.

---

<sup>1</sup> Для целей проверки соответствия результатов управления активами рыночным условиям, по усмотрению Фонда, в качестве бенчмарка могут применяться следующие показатели:  
- значения соответствующих индексов, котировки которых официально публикуются на сайте Московской Бирже в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;  
- средние показатели доходности управления соответствующими активами УК Фонда, признанными эффективными в соответствии с внутренними документами Фонда.

**АНКЕТА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

*(заполняются управляющей компанией)*

**1.1. СВЕДЕНИЯ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

Полное наименование организации (с указанием организационно-правовой формы):	
Сокращенное наименование организации:	
Полное наименование на иностранном языке:	
Сокращенное наименование на иностранном языке:	
ИНН:	
КПП:	

**1.2. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КОМПАНИИ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННОЙ ДО 01.07.2002г.**

Номер свидетельства о государственной регистрации:	
Дата внесения записи:	
Регистрирующий орган:	

**1.3. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КОМПАНИИ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННОЙ ПОСЛЕ 01.07.2002г.**

ОГРН:	
Дата гос. регистрации:	
Регистрирующий орган:	
Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию:	

**1.4. АДРЕС МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ**

Страна:			
Адрес:		Индекс:	

**1.5. ПОЧТОВЫЙ АДРЕС**

Страна:			
Адрес:		Индекс:	

**1.6. РАЗМЕР СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

Размер собственных средств управляющей компании (рассчитанных в соответствии с порядком расчета норматива достаточности собственных средств управляющей компании, установленным Банком России), руб.	
--	--

**1.7. НАЛИЧИЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА**

ДА  НЕТ

Наименование коллегиального исполнительного органа	
Состав коллегиального исполнительного органа	Ф.И.О.

**1.8. ЛИЦО, ИМЕЮЩЕЕ ПРАВО ДЕЙСТВОВАТЬ БЕЗ ДОВЕРЕННОСТИ ОТ ИМЕНИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

Фамилия Имя Отчество	
Должность	

**1.9. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКЦИОНЕРОВ/УЧАСТНИКОВ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

*(указываются акционеры/участники, владеющие более 20% уставного капитала на дату подписания Анкеты)*

ФИО/Наименование	Паспортные данные (для физ. лиц), ОГРН/ИНН (для юр. лиц-резидентов), рег. номер/КИО (для юр. лиц-нерезидентов)	Доля акционера/участника в уставном капитале, %

**1.10. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

Бенефициарным владельцем является единоличный исполнительный орган						
Фамилия, Имя, Отчество	Гражданство	Дата рождения	Данные документа, удостоверяющего личность (название документа, серия, номер, когда и кем выдан)	ИНН при наличии	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	% участия в капитале

**1.11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ, ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ РАБОТЫ НА РЫНКЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Вид		
Номер		
Дата выдачи		
Наименование органа, выдавшего лицензию		
Срок действия		
Продолжительность работы на рынке доверительного управления		

**1.12. ВИД ЗАКЛЮЧЕННОГО/ЗАКЛЮЧАЕМОГО ДОГОВОРА**

<input type="checkbox"/>	Доверительное управление средствами пенсионных резервов
<input type="checkbox"/>	Доверительное управление средствами пенсионных накоплений

**1.13. СРЕДСТВА СВЯЗИ С УК**

<b>Телефон</b> (указать не менее двух номеров, один из которых стационарный)	
<b>Факс</b>	<b>E-mail</b>

**1.14. СУММА АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ**

Сумма активов в доверительном управлении, руб.	
--	--

**2. СВЕДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ О СООТВЕТСТВИИ/НЕ СООТВЕТСТВИИ ТРЕБОВАНИЯМ, КОТОРЫМ ДОЛЖНА СООТВЕТСТВОВАТЬ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ С АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ДОСТОЙНОЕ БУДУЩЕЕ»» ДОГОВОРОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ И ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

*(заполняются управляющей компанией)*

		Управляющей компанией указывается (СООТВЕТСТВУЕТ/ НЕ СООТВЕТСТВУЕТ)
<b>2.1</b>	Обладать лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;	
<b>2.2</b>	В порядке и сроки, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);	
<b>2.3</b>	Не являться аффилированным лицом Фонда, специализированного депозитария либо их аффилированных лиц;	
<b>2.4</b>	Контролирующими органами в течение 3 последних лет не вводился запрет на проведение управляющей компанией всех или части операций;	
<b>2.5</b>	В отношении УК должны отсутствовать процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению	



	инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних 2 (двух) лет;	
<b>2.6</b>	Иметь на последнюю отчетную дату размер собственных средств не менее 100 (ста) миллионов рублей, рассчитанных в соответствии с порядком расчета норматива достаточности собственных средств управляющей компании, установленным Банком России;	
<b>2.7</b>	Осуществлять доверительное управление (активы могут включать инвестиционные резервы акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, средства пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, средства пенсионных накоплений, средства накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих) в течение года (по состоянию на последнюю отчетную дату каждого квартала) в сумме не менее 5 (пяти) миллиардов рублей. Расчет суммы указанных активов осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, устанавливающими порядок расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений. При этом учитываются только виды активов (объекты инвестирования), разрешенные для размещения средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством РФ;	
<b>2.8</b>	Продолжительность деятельности (срок с даты получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) должна быть не менее 5 (пяти) лет;	
<b>2.9</b>	Иметь не менее 5 (пяти) сотрудников (специалистов), выполняющих функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности по управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, паевыми инвестиционными фондами, пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов и средствами пенсионных накоплений, обладающих квалификацией и профессиональным опытом, соответствующими требованиям, установленным законодательством РФ;	
<b>2.10</b>	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, и не менее половины лиц, входящих в состав коллегиального исполнительного органа, обладают квалификацией и профессиональным опытом лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, соответствующими требованиям, установленным законодательством РФ, и имеют не менее чем 2-летний стаж работы на руководящих должностях в управляющих компаниях акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо в иных организациях - профессиональных участниках рынка ценных бумаг;	
<b>2.11</b>	Принять и неукоснительно соблюдать Кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным нормативно-правовыми актами РФ;	
<b>2.12</b>	Не иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах;	
<b>2.13</b>	Управляющая компания обязана ежегодно проводить независимый аудит, подтверждающий достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности;	
<b>2.14</b>	Соблюдать законодательные и регуляторные требования к системе риск-менеджмента УК	

### 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний календарный квартал и последний год.
2. Отчеты о расчете собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов за последние 3 месяца.
3. Информация об объеме пенсионных накоплений и пенсионных резервов, находящихся под управлением управляющей компании.
4. Отчёт об инвестировании средств пенсионных накоплений ПФР (в случае наличия).
5. Информация о членах инвестиционной команды, в которую включаются генеральный директор, руководитель службы управления рисками, финансовый директор, портфельные управляющие:

№	ФИО	Стаж работы в финансовых организациях	Наличие международных или российских сертификатов в области инвестиций, финансов (CFA, FRM, PRMIA и т.п.)	Участие в рабочих группах или комитетах СРО, Московской биржи или Банка России	Отсутствие факта аннулирования квалификационного аттестата специалиста финансового рынка	Сведения о занимаемых должностях за последние 10 лет в финансовых организациях, у которых были отозваны лицензии, в течение 12 месяцев до даты отзыва лицензий указанных финансовых организаций
1						
2						
3						
...						

#### 6. Внутренние документы управляющей компании по организации системы риск-менеджмента:

- политика по управлению рисками,
- документы, описывающие положение подразделения риск-менеджмента в системе управления УК,
- порядки, процедуры взаимодействия подразделения риск-менеджмента с другими подразделениями УК, подчиненность подразделения риск-менеджмента генеральному директору УК,
- положения о коллегиальных органах УК (Комитет по рискам, Инвестиционный комитет и т.п.);
- положения по управлению отдельными видами рисков,
- план обеспечения непрерывности деятельности,
- регламенты, описывающие работу с автоматизированной системой контроля лимитов, а также процедуры по приведению портфелей в соответствие с установленными лимитами,
- документы по управлению конфликтов интересов