

Приложение № 19

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета директоров  
АО «НПФ «Стройкомплекс»  
(Протокол № 13 от 18.07.2022 г.)

Член Совета Директоров  
АО «НПФ «Стройкомплекс»  
(председательствующий)



В.А. Плотников

**ПРАВИЛА  
ВЫБОРА И ОТКАЗА ОТ УСЛУГ  
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ  
АО «НПФ «Стройкомплекс»**

г. Москва, 2022 г.

## 1. Общие положения

1.1 Настоящие «Правила выбора и отказа от услуг специализированного депозитария АО «НПФ «Стройкомплекс» (далее – Правила) разработан в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и определяет требования к специализированному депозитарию, а также порядок выбора и отказа от услуг специализированного депозитария Акционерным обществом «НПФ «Стройкомплекс» (далее – Фонд).

1.2 Для организации контроля за инвестированием средств пенсионных накоплений и размещением средств пенсионных резервов Фонд заключает со специализированным депозитарием договоры об оказании 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. Требования к специализированному депозитарию

В целях заключения с Фондом договора об оказании услуг специализированный депозитарий должен соответствовать требованиям Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Положения Банка России от 10 июня 2015 г. N 474-П "О деятельности специализированных депозитариев", и одновременно соответствовать следующим минимальным 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 и использовать при взаимодействии с Фондом, управляющими компаниями Фонда документы в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, а также иметь сертифицированное программное обеспечение, используемое специализированным депозитарием для оказания услуг;
- 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
Рейтинговое агентство НРА	AA ru.dp

- Не иметь недоимок, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательством Российской Федерации о страховых взносах.
- Соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

- Соответствовать иным требованиям, предусмотренным действующим законодательством, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России к специализированным депозитариям.
- Предоставить Декларацию об услугах, составленную в соответствии с пунктом т) Приложения №1 настоящих Правил.

Специализированный депозитарий для заключения договора об оказании услуг Фонду представляет в Фонд документы, подтверждающие соответствие установленным требованиям на дату представления.

### **3. Порядок выбора специализированного депозитария**

3.1 Выбор специализированного депозитария для заключения договора об оказании услуг Фонду не является конкурсом.

3.2 Выбор специализированного депозитария осуществляется в Фонде на основании заявки заинтересованного лица или при необходимости заключения нового договора об оказании услуг в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и/или в связи с изменением законодательства РФ, а также в случае отказа от услуг специализированного депозитария или отказа от предоставления услуг Фонду.

3.3 Порядок выбора специализированного депозитария включает следующие действия:

1) На сайте АО «НПФ «Стройкомплекс» размещается объявление о том, что Фонд начинает отбор специализированных депозитариев с целью заключения договора об оказании услуг.

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

3) К стандартной заявке, специализированные депозитарии – претенденты на заключение договора об оказании услуг, должны приложить документы согласно перечню, приведённому в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4) После завершения сбора заявок проводится анализ специализированных депозитариев – претендентов на заключение договора об оказании услуг с Фондом.

5) Специализированные депозитарии проходят следующие проверки:

- проверку на соответствие специализированного депозитария требованиям действующего законодательства и требованиям, указанным в п. 2 настоящих Правил;
- проверку и анализ документов, предоставленных специализированными депозитариями;
- рассмотрение Генеральным директором Фонда вопроса о включении специализированных депозитариев в список специализированных депозитариев, разрешенных для заключения договора об оказании услуг с Фондом;

6) Отдел мониторинга и управления рисками Фонда готовят мотивированное заключение о соответствии специализированных депозитариев – претендентов предъявляемым требованиям.

7) Контролер Фонда также проводит анализ документов и деятельности специализированного депозитария.

8) Комитет по рискам обсуждает каждый специализированный депозитарий – претендента, который соответствует исходно заданным условиям отбора и даёт рекомендации Совету директоров Фонда для принятия решения о заключении договора об оказании услуг.

9) В случае положительного для специализированного депозитария исхода отбора, происходит заключение договора об оказании услуг с Фондом. В дальнейшем, по мере необходимости, но не реже одного раза в год, проводится оценка соответствия

специализированного депозитария установленным требованиям к специализированному депозитарию.

#### 4. Порядок отказа от услуг специализированного депозитария

4.1 Основаниями для отказа от услуг специализированного депозитария являются:

- несоответствие специализированного депозитария требованиям действующего законодательства и утвержденным Советом директоров Фонда требованиям, которым должен соответствовать специализированный депозитарий;
- возбуждение в отношении специализированного депозитария процедуры банкротства;
- ненадлежащая и/или неудовлетворительная деятельность специализированного депозитария по оказанию услуг Фонду;
- расторжение договора по оказанию услуг специализированного депозитария по инициативе специализированного депозитария;
- несоответствие размера вознаграждения специализированного депозитария рыночному уровню (для аналогичных услуг);
- нарушение специализированным депозитарием условий договора;
- иные случаи, предусмотренные действующим законодательством и договором.

4.2 Генеральным директором на решение Совета директоров выносится вопрос об утверждении нового специализированного депозитария при наличии у действующего специализированного депозитария 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.

4.3 В качестве стоп-факторов принимаются следующие количественные ограничители:

- Специализированный депозитарий должен осуществлять услуги специализированного депозитария в отношении активов негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных фондов, совокупная стоимость которых составляет не менее 1 трлн. рублей;
- Специализированный депозитарий 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 10 страховым компаниям.

4.4 При наличии стоп-факторов проводится анализ текущей ситуации и состояния специализированного депозитария со стороны Отдела мониторинга и управления рисками. Результаты анализа выносятся на рассмотрение Комитета по рискам.

4.5 Решение об отказе от услуг специализированного депозитария вследствие наступления обстоятельств, указанных в п. 4.1 - 4.3 настоящих Правил, принимается Советом директоров Фонда.

4.6 Фонд уведомляет специализированный депозитарий не позднее 10 рабочих дней с даты принятия решения, в случае принятия Советом директоров Фонда решения об отказе от услуг специализированного депозитария.

4.7 Порядок расторжения (прекращения) договоров об оказании Фонду услуг специализированного депозитария определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующих договоров со специализированным депозитарием, с которым расторгаются договоры, и договоров со специализированным депозитарием, с которым заключаются договоры (на обслуживание в который переходит Фонд).

4.8 Решение о прекращении договоров об оказании Фонду услуг специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда одновременно с решением о выборе специализированного депозитария Фонда.

## **5. Заключительные положения**

5.1 Все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и иными утвержденными внутренними документами Фонда.

5.2 Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящих Правил вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящие Правила сотрудники Фонда руководствуются законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также положениями и указаниями Банка России.

5.3 Настоящие Правила могут изменяться и дополняться по мере необходимости.

5.4 Все внутренние расчеты и рекомендации, установленные в соответствии с настоящими Правилами, 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.

**Перечень документов для Специализированного депозитария (Претендента) на заключение с АО «НПФ «Стройкомплекс» договора оказания услуг:**

- а) заявку на участие в отборе (в простой письменной форме);
- б) копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- в) сведения о поддержании достаточности собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов на последнюю отчетную дату;
- г) справку о квалификационном составе руководителей и специалистов Специализированного депозитария;
- д) копию устава со всеми изменениями;
- е) информацию о структуре и составе акционеров (участников);
- ж) сведения об аффилированных лицах специализированного депозитария;
- з) копию решения о создании юридического лица (учредительный договор, решение учредителя, приказ уполномоченного органа о создании);
- и) заверенную копию решения уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя;
- к) копию приказа о вступлении в должность руководителя;
- л) копию документа, удостоверяющего личность (копия второй и третьей страницы документа и страницы с адресом регистрации) лица (лиц), имеющего (их) право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- м) доверенность на сотрудника – в случае, если сотрудник осуществляет свои полномочия на основании доверенности;
- н) копию свидетельства о постановке юридического лица на налоговый учет;
- о) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- п) предложение о размере оплаты услуг специализированного депозитария;
- р) копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год;
- с) копию бухгалтерской отчетности (форма № 1 и № 2) за три предыдущих года с отметкой ИФНС, и, при наличии, отчетность по МСФО за предыдущий отчетный период;
- т) декларацию об услугах, содержащая перечень дополнительных услуг, оказываемых специализированным депозитарием 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 инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов НПФ (включая нормативные акты Банка России).
  - ежедневное предоставление справок СЧА (стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления Фонда, совокупная стоимость пенсионных резервов Фонда), рассчитанных в соответствии с Правилами расчета СЧА НПФ, в разрезе договоров доверительного управления и совокупно по Фонду.
- По усмотрению специализированного депозитария и (или) Фонда Перечень может быть расширен, путем включения в него иных дополнительных услуг.
- у) копии прочих документов, подтверждающих соответствие специализированного депозитария требованиям Фонда.