

Утверждено

Советом директоров АО «НПФ «АПК-Фонд»
(Протокол заседания Совета директоров
АО «НПФ «АПК-Фонд» от 19 декабря 2015 г.
№ 1, приложение №8)

ПРАВИЛА

определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» в доверительное управление

1. Общие положения.

1.1. Настоящие «Правила определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых АО «НПФ «АПК-Фонд» в доверительное управление» (далее - Правила) (далее - Фонд), разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», а также внутренними документами Фонда, устанавливают принципы и порядок, применяемые Фондом при определении объема средств пенсионных накоплений Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям.

1.2. Определение объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям, базируется на следующих принципах инвестирования средств пенсионных накоплений:

- 1.2.1. обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений;
- 1.2.2. обеспечения доходности, диверсификации, ликвидности средств пенсионных накоплений;
- 1.2.3. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критерииев, поддающихся количественной оценке;
- 1.2.4. информационной открытости процесса инвестирования средств пенсионных накоплений для Фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- 1.2.5. прозрачности и подконтрольности процесса инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им.

1.3. Порядок передачи средств пенсионных накоплений управляющей компании и их возврата регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также договорами между Фондом и управляющей компанией.

2. Принципы определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

2.1. При определении объема средств, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Фонд использует текущую рыночную стоимость средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний.

2.2. Фонд определяет объем средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, основываясь на объективной оценке факторов, оказывающих влияние на ожидаемую доходность и риски инвестирования передаваемых управляющей компании в доверительное управление средств пенсионных накоплений.

2.3. В отношении совокупного объема средств пенсионных накоплений Фонд придерживается консервативных стратегий инвестирования, обеспечивающих сохранность средств пенсионных накоплений в номинальном и реальном выражении в долгосрочном периоде.

2.4. При определении объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, с целью снижения рисков инвестирования средств пенсионных накоплений, Фонд использует следующие критерии:

- 2.4.1. надежность управляющей компании;

- 2.4.2. диверсифицированность совокупного инвестиционного портфеля и отдельных инвестиционных портфелей под управлением каждой управляющей компании;
- 2.4.3. сохранность средств пенсионных накоплений в доверительном управлении управляющей компании;
- 2.4.4. доходность инвестирования средств пенсионных накоплений в доверительном управлении управляющей компании.

3. Порядок определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

3.1. Определение объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям, производится в следующих случаях:

- 3.1.1. при поступлении средств пенсионных накоплений в Фонд;
- 3.1.2. при расторжении договора доверительного управления с управляющей компанией;
- 3.1.3. при определении и/или утверждении инвестиционных стратегий на предстоящий отчетный период.

3.2. При определении объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, Фонд использует следующую совокупность показателей, обеспечивающих выполнение принципов, установленных в п. 2 настоящих Правил:

- 3.2.1. соответствие требованиям к управляющим компаниям, установленных Фондом;
- 3.2.2. объем средств пенсионных накоплений, уже находящихся под управлением управляющей компании по договорам между Фондом и управляющей компанией;
- 3.2.3. доходность управления средствами пенсионных накоплений за отчетные периоды (не менее 1 года), предшествующие определению объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление, в том числе отличие доходности управления средствами пенсионных накоплений по сравнению с другими управляющими компаниями, с которыми Фондом заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- 3.2.4. целевой инвестиционный горизонт по передаваемым в доверительное управление средствам пенсионных накоплений;
- 3.2.5. параметры инвестиционной стратегии управляющей компании на целевом инвестиционном горизонте и/или на текущий отчетный период, и/или на более долгосрочный период, в том числе значения ожидаемой доходности и рисков, связанных со стратегией;
- 3.2.6. наличие условий ограничения размера потерь (покрытия потерь выше определенного уровня) по инвестиционному портфелю в договоре доверительного управления;
- 3.2.7. размер вознаграждения управляющей компании за управление средствами пенсионных накоплений;
- 3.2.8. наличие между управляющей компанией и Фондом неурегулированных споров/разногласий/претензий;
- 3.2.10. количество и виды нарушений, по которым управляющая компания получала предписания, а также количество и виды нарушений, не устранных на момент определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление.

3.3. Фонд определяет объем средств пенсионных накоплений, передаваемых управляющей компании с учетом соблюдения ограничений, направленных на снижение рисков инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе:

- 3.3.1. ограничения состава и структуры инвестиционных портфелей, установленные законодательством;
- 3.3.2. ограничения структуры инвестиционных портфелей, учитывающие рискованность финансовых инструментов;
- 3.3.3. ограничения концентрации инвестиционных портфелей, в том числе, на группы связанных компаний (эмитентов), виды финансовых инструментов, финансовые инструменты одной компании (эмитента) и отдельные финансовые инструменты.

4. Порядок внесения изменений в правила определения объема передаваемых средств пенсионных накоплений.

4.1. Фонд, вправе осуществлять пересмотр критериев (включение дополнительных критериев/исключение утративших актуальность) и правил определения объема передаваемых средств пенсионных накоплений, установленных настоящими Правилами, в том числе в случае изменения законодательных и нормативных требований, предъявляемых к правилам определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

4.2. Изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются решением Совета директоров Фонда.