

**Правила определения объёма средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании**

- 1.1. Настоящие «Правила определения объёма средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании» (далее – Правила) Регионального негосударственного пенсионного фонда «Сибирский сберегательный» (Акционерное общество) / РНПФ «СИБИРСКИЙ СБЕРФОНД» (АО) (далее - Фонд), устанавливают принципы и порядок, применяемые Фондом при определении объёма средств пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям.
- 1.2. Правила устанавливают критерии оценки управляющих компаний, для определения величины/доли средств пенсионных резервов, передаваемых им в доверительное управление:
  - при заключении нового договора доверительного управления;
  - в рамках реализации действующих договоров доверительного управления;
  - критерии отказа Фонда или партнера от договора, а также порядок изменения указанных критериев и настоящих Правил.
- 1.3. Определение объёма средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям, базируется на основных принципах инвестирования средств пенсионных резервов:
  - 1.3.1. обеспечение сохранности средств пенсионных резервов;
  - 1.3.2. обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
  - 1.3.3. определение инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
  - 1.3.4. учёта надёжности ценных бумаг;
  - 1.3.5. информационной открытостью процесса инвестирования средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников ;
  - 1.3.6. прозрачность процесса инвестирования средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля специализированного депозитария и подконтрольности им;
  - 1.3.7. профессионального управления инвестиционным процессом.
- 1.4. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление управляющей компании осуществляется в соответствии с законодательством Российской

Федерации и нормативными актами Банка России, а так же договорами заключенными между Фондом и управляющей компанией.

- 1.5. Термины и определения, используемые в настоящих правилах, применяются в значениях, определённых в законодательных и нормативных актах, регулирующих инвестирование средств пенсионных резервов.
2. Критерии оценки управляющей компании для определения величины/доли средств пенсионных резервов, передаваемых ей в доверительное управление
  - 2.1. Критериями оценки управляющих компаний являются:
    - 2.1.1. объём активов, находящихся под управлением управляющей компании – не менее 1 млрд. рублей;
    - 2.1.2. срок управления управляющей компанией средствами пенсионных резервов НПФ – не менее 5 лет ;
    - 2.1.3. деловая репутация управляющей компании
  - 2.2. Исполнительный директор Фонда принимает решение о передаче в соответствующую управляющую компанию объёмов средств пенсионных резервов исходя из максимальных ограничений, установленных Решением Совета директоров Фонда.
3. Принципы определения объёма средств пенсионных резервов
  - 3.1. В процессе определения объёма средств, передаваемых в доверительное управление управляющей компании участвуют следующие субъекты:
    - Исполнительный директор Фонда.
    - иные лица, если Совет директоров принимает решение о необходимости участия таких лиц
  - 3.2. Фонд устанавливает, что управлять средствами пенсионных резервов может не менее 1 (одной) управляющей компании. Объём средств под управлением одной управляющей компании не должен превышать 300 миллионов рублей средств пенсионных резервов Фонда.
  - 3.3. Фонд определяет объём средств пенсионных резервов, передаваемых управляющей компании с учётом соблюдения ограничений, направленных на снижение рисков инвестирования средств пенсионных резервов, в том числе:
    - 3.3.1. ограничения состава и структуры инвестиционных портфелей, установленных законодательством;
    - 3.3.2. ограничения структуры инвестиционных портфелей, учитывающих 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:

3.3.4. ограничения состава инвестиционных портфелей, учитывающих надёжность финансовых инструментов.

4. Заключительные положения.

4.1. Настоящие Правила утверждаются Советом директоров Фонда.

4.2. Изменение настоящих Правил производится по решению Совета директоров Фонда, в том числе в случае изменения законодательства и нормативных требований, предъявляемых к правилам определения объёма средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, на основании представления Исполнительного директора, подготовленного в соответствии с п.2.2. настоящих Правил. Исполнительный директор вправе осуществлять пересмотр критериев оценки управляющей компании (включение дополнительных критериев/исключение утративших актуальность) и правил определения объёма передаваемых средств пенсионных резервов, установленных настоящими Правилами.