



УТВЕРЖДЕН

приказом Генерального директора

ООО «УК «АГАНА»

от 20.04.2023 № П-230420-1

Генеральный директор

_____ / **Л.И. Кругляк**

**Внутренний регламент совершения операций
со средствами пенсионных накоплений,
отражающий особенности деятельности по доверительному управлению
средствами пенсионных накоплений
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «АГАНА»**

Редакция № 2

Москва, 2023

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Порядок принятия и исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений	5
3. Порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений.....	6
4. Порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа	8
5. Заключительные положения.....	9

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений (далее – Регламент) Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «АГАНА» (далее – Общество), разработан в соответствии с требованиями Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» от 24.07.2002 № 111-ФЗ (далее – Федеральный закон № 111-ФЗ), Указания Банка России от 21.06.2021 № 5822-У «О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации» и других нормативных правовых актов в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений» (далее – Указание Банка России № 5822-У).

1.2. Настоящий Регламент определяет положения, устанавливающие порядок принятия и исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений, порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа.

1.3. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется Обществом разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации, и исключительно в интересах застрахованных лиц.

1.4. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения.

Средства пенсионных накоплений – средства, переданные в доверительное управление Обществу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом № 111-ФЗ и заключенным договором доверительного управления.

Договор доверительного управления – договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенный между Обществом и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом № 111-ФЗ.

Инвестирование средств пенсионных накоплений – деятельность Общества по управлению средствами пенсионных накоплений.

Инвестиционная декларация – неотъемлемая часть договора доверительного управления, содержащая цель инвестирования, описание инвестиционной политики Общества, состав объектов доверительного управления (перечень активов), в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, требования к структуре объектов доверительного управления (активов), а также иные инвестиционные ограничения и требования при совершении операций со средствами пенсионных накоплений.

Инвестиционный портфель – активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации Обществу по одному договору доверительного управления, и обособленные от других активов.

Стратегия инвестирования (или инвестиционная стратегия) – документ Общества, определяющий основные направления инвестирования на предстоящий календарный год на основании анализа и прогноза рыночной и экономической ситуации, включающий информацию:

- о прогнозе динамики рыночных индикаторов;
- о прогнозе доходности различных классов активов;
- о рекомендациях к составу и структуре активов инвестиционного портфеля;
- об иных ограничениях, связанных с инвестированием, в том числе в отдельные финансовые инструменты.

Инвестиционный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Общества, подчиненный Генеральному директору Общества, в компетенцию которого входит в том числе определение и контроль за реализацией стратегии инвестирования имущества, находящегося в доверительном управлении Общества.

Лимитная ведомость – документ Общества, устанавливающий инвестиционные ограничения на состав и структуру инвестиционного портфеля с учетом результатов оценки рисков, и содержащий лимиты на классы активов, а также на финансовые инструменты эмитента/группы эмитентов в составе активов.

Служебная информация – любая информация, имеющаяся в распоряжении Общества, не являющаяся общедоступной, касающаяся осуществления Обществом операций (сделок) со средствами пенсионных накоплений, в том числе:

- решения Инвестиционного комитета Общества;
- поручения Общества на совершение операции (сделки);
- информация об операциях (сделках), совершенных Обществом, в том числе содержащаяся в отчетах брокера;
- торговые планы;
- внутренние организационно-распорядительные документы Общества, связанные с деятельностью по управлению средствами пенсионных накоплений;
- внутренняя служебная переписка работников Общества, а также переписка с регулирующими органами по вопросам управления средствами пенсионных накоплений;
- любая другая информация, имеющаяся в распоряжении Общества, не являющаяся общедоступной и которая ставит работников Общества, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими участниками финансового рынка.

Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, с которым Обществом заключен договор о брокерском обслуживании в рамках договора доверительного управления, отвечающий требованиям к брокерам, установленным законодательством Российской Федерации в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений.

Банк – кредитная организация, на счетах которой размещаются денежные средства, составляющие средства пенсионных накоплений, в соответствии с заключенным (заключенными) договором (договорами) между Обществом и Банком в рамках договора доверительного управления, отвечающая требованиям к кредитным организациям, установленным законодательством Российской Федерации в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений.

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензии на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2. Порядок принятия и исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений

2.1. Порядок принятия решений по инвестированию средств пенсионных накоплений.

2.1.1. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется Отделом управления активами строго в соответствии:

- с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления,
- со стратегией инвестирования при инвестировании средств пенсионных накоплений,
- с лимитной ведомостью для инвестирования средств пенсионных накоплений,
- с оперативными решениями Инвестиционного комитета по вопросам инвестирования.

2.1.2. Стратегию инвестирования при инвестировании средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Общества, определяет путем ее утверждения Инвестиционный комитет по предложению Отдела управления активами.

Ответственным за подготовку и представление на Инвестиционный комитет проекта стратегии инвестирования, в том числе по ее изменению, является начальник Отдела управления активами или лицо, его замещающее.

2.1.3. Лимитная ведомость для инвестирования средств пенсионных накоплений утверждается Инвестиционным комитетом на календарный год по предложению Отдела управления рисками. Лимитная ведомость может быть изменена в случае изменения количественных показателей рыночного или кредитного риска.

Ответственным за подготовку и представление на Инвестиционный комитет проекта лимитной ведомости, в том числе по ее изменению, является лицо, ответственное за организацию системы управления рисками в Обществе.

2.1.4. Инвестиционный комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением об инвестиционном комитете Общества, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Общества, внутренними документами Общества, регуливающими инвестиционную деятельность Общества. Состав Инвестиционного комитета утверждается приказом Генерального директора. На заседание Инвестиционного комитета могут приглашаться другие работники Общества.

2.1.5. Решения, принимаемые Инвестиционным комитетом, оформляются протоколами заседаний Инвестиционного комитета и являются обязательными для исполнения Отделом управления активами.

2.1.6. Всю полноту ответственности за качество и своевременное выполнение возложенных на Инвестиционный комитет задач и функций несет Генеральный директор Общества. Степень ответственности других работников Общества устанавливаются должностными инструкциями.

2.2. Порядок исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений.

2.2.1. Решения, принятые Инвестиционным комитетом, доводятся до сведения Отдела управления активами.

2.2.2. Исполнение решений Инвестиционного комитета по инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляет работник Отдела управления активами, ответственный за совершение торговых сделок (операций) со средствами пенсионных накоплений (далее – ответственный работник). Ответственный работник принимает решения о совершении сделки в соответствии со стратегией инвестирования, лимитной ведомостью, оперативными решениями Инвестиционного комитета по вопросам инвестирования, а также в соответствии с требованиями Федерального закона № 111-ФЗ, договора доверительного управления, инвестиционной декларации.

2.2.3. В случае, если планируемые сделки (операции) должны быть согласованы со Специализированным депозитарием (в соответствии с договором, заключенным Обществом и Специализированным депозитарием), уполномоченный работник структурного подразделения Общества, осуществляющий внутренний учет операций со средствами пенсионных накоплений, выполняет процедуры согласования и уведомляет ответственного работника о факте согласия/несогласия Специализированного депозитария в день получения такого согласия/несогласия.

2.2.4. Для совершения сделок на рынке ценных бумаг ответственный работник направляет брокеру поручение на совершение сделки в порядке, установленном соответствующим договором о брокерском обслуживании.

2.2.5. Все процедуры, необходимые для размещения средств пенсионных накоплений на счетах в банке и перевода денежных средств между счетами банка и счетом брокера, выполняются уполномоченным работником структурного подразделения Общества, осуществляющего внутренний учет операций со средствами пенсионных накоплений, путем направления банку или брокеру соответствующего поручения, являющегося основанием для совершения операций с денежными средствами. Указанные поручения подготавливаются по инициативе ответственного сотрудника.

2.2.6. По результатам совершения на счете брокера сделок (операций) со средствами пенсионных накоплений брокер представляет Обществу отчет (отчеты) в порядке и сроки, предусмотренные договором о брокерском обслуживании.

2.2.7. По результатам размещения на счете банка средств пенсионных накоплений банк представляет Обществу выписку и иные документы в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором с банком.

3. Порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений

3.1. Порядок управления рисками и осуществления контроля за рисками.

3.1.1. Управление рисками, возникающими в ходе осуществления деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, осуществляется Обществом в соответствии с Регламентом управления рисками Общества и иными внутренними документами, разработанными в Обществе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по управлению рисками, и включает в себя следующие процессы:

- выявление рисков;
- анализ и оценка рисков (определение источников и видов рисков);

- мониторинг и контроль рисков, снижение рисков или их исключение;
- обмен информацией о рисках.

3.1.2. Ответственным за управление рисками (за исключением регуляторного риска), в том числе контроль за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, является начальник Отдела управления рисками Общества или иное должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, назначенное Генеральным директором Общества.

3.1.3. Ответственным за управление регуляторным риском является заместитель генерального директора по внутреннему контролю Общества или лицо, его замещающее.

3.1.4. Управление рисками осуществляется Обществом с учетом:

- соответствия системы управления рисками характеру и масштабам совершаемых Обществом операций, уровню и сочетанию принимаемых Обществом рисков, а также соответствия издержек Общества, связанных с управлением рисками, размерам потенциального убытка от их реализации;
- направленности на предупреждение негативных последствий от реализации рисков, основанной на анализе данных;
- совмещения Обществом нескольких видов деятельности;
- обеспечения применения необходимых и достаточных мер для снижения рисков, возникающих в процессе осуществления Обществом лицензируемых видов деятельности.

3.2. Основными видами рисков, с которыми Общество сталкивается при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, являются рыночный, кредитный, операционный и риск ликвидности.

3.3. Контроль рыночного риска осуществляется в соответствии с Методикой оценки и лимитирования рыночных рисков, утвержденной в Обществе, и включает в себя:

- расчет количественных показателей рыночного риска инвестиционного портфеля и отдельных активов;
- установление и контроль ограничений (лимитов) рыночного риска инвестиционного портфеля и отдельных активов.

3.4. Контроль кредитного риска осуществляется в соответствии с Методикой оценки и лимитирования кредитных рисков и Методикой расчета внутреннего кредитного рейтинга, утвержденных в Обществе, и включает в себя:

- расчет внутренних кредитных рейтингов на основании комплексного анализа эмитентов ценных бумаг, контрагентов;
- установление и контроль ограничений (лимитов) на долю ценных бумаг эмитента, контрагентов в инвестиционном портфеле в соответствии со значением внутреннего кредитного рейтинга;
- установление и ежедневный контроль ограничений (лимитов) кредитного риска инвестиционного портфеля.

3.5. Контроль риска ликвидности осуществляется в соответствии с Методикой оценки риска ликвидности, утвержденной в Обществе. Оценка риска ликвидности базируется на контроле отношения объема финансового инструмента в инвестиционном портфеле и среднесуточного оборота торгов по финансовым инструментам на организованном рынке.

3.6. Контроль операционного риска осуществляется в соответствии с Положением об управлении операционным риском, утвержденным в Обществе, и включает в себя в том числе:

- установление уровня операционного риска;
- сбор информации о событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- расчет и контроль уровня операционного риска.

Основными источниками возникновения операционного риска при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений могут являться: сбой в работе программно-технических средств, нарушения процедур проведения внутренних операций или неэффективность указанных процедур, некорректные действия или бездействия работников Общества и (или) воздействие внешних событий (например, проблемы контрагента с оказанием услуг).

4. Порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа

4.1. Доступ к служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений.

4.1.1. Доступ к служебной информации имеет ограниченный круг лиц. К лицам, имеющим доступ к служебной информации, относятся сотрудники и руководители структурных подразделений Общества, уполномоченные выполнять функции, непосредственно связанные с совершением и учетом операций со средствами пенсионных накоплений, контрольные функции, администрирование ученой систем в пределах, необходимых для выполнения соответствующих обязанностей, определенных должностными инструкциями.

4.1.2. Передача служебной информации между структурными подразделениями Общества, участвующими в документообороте, определяется в положениях о соответствующих структурных подразделениях и других внутренних документах Общества, регламентирующих такой обмен.

4.1.3. Общество принимает меры защиты от несанкционированного доступа к служебной информации, а также по обеспечению того, чтобы лица, имеющие доступ к указанной информации, не использовали ее для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также не передавали ее третьим лицам.

4.2. Меры защиты от несанкционированного доступа определенные внутренними документами Общества.

4.2.1. Ограничение доступа посторонних лиц в помещения структурных подразделений Общества, в которых хранится служебная информация или находятся рабочие места лиц, имеющих доступ к таким данным, а также эксплуатируются информационно-технологические системы предусматривает:

- размещение оборудования территориально удаленным способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других структурных подразделений Общества;
- обеспечение контроля за входом в помещения Общества.

4.2.2. Доступ к электронной версии служебной информации осуществляется работниками Общества через локальную компьютерную сеть Общества, включающую компьютеры и все периферийные устройства для осуществления ввода, вывода, обработки, хранения электронных данных. Доступ лиц, использующих служебную информацию для

выполнения своих обязанностей, к различным уровням баз данных и операционной среды программного обеспечения осуществляется на уровне локальной компьютерной сети в соответствии с исполняемыми обязанностями и предписанными должностными инструкциями.

4.2.3. Защита от несанкционированного доступа к служебной информации, обеспечивается соответствующим программным обеспечением с использованием при этом уникального идентификатора работника (логин) и секретного слова (пароль).

4.3. Ответственность работников Общества.

4.3.1. Работники Общества, располагающие служебной информацией, не вправе использовать такую информацию, ставшую им известной в связи с исполнением своих обязанностей, для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

4.3.2. Лица, имеющие доступ к служебной информации, обязаны соблюдать порядок и условия хранения такой информации, определенные внутренними документами Общества.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий Регламент применяется ко всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным Обществом с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

5.2. Настоящий Регламент, а также изменения и дополнения в него утверждаются приказом Генерального директора Общества.

5.3. Изменения и дополнения в настоящий Регламент вносятся путем утверждения Регламента в новой редакции.

5.4. Общество пересматривает Регламент в случае наступления одного из следующих событий:

- изменение нормативно-правового регулирования;
- изменение внутренних документов Общества, регулирующих инвестиционную деятельность Общества и систему управления рисками;
- изменение организационной структуры Общества.

5.5. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные положения настоящего Регламента вступают в противоречие с ним, эти положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящий Регламент работники Общества руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

5.6. Настоящий Регламент подлежит согласованию Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 5822-У.

5.7. Настоящий Регламент вступает в силу с даты получения Обществом от Банка России уведомления о согласовании настоящего Регламента, содержащего дату принятия Банком России решения.