

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Внеочередного Общего собрания
участников Общества с ограниченной
ответственностью «Управляющая компания
«Альфа-Капитал»

№ 10/22 от «25» _июля 2022 года

Генеральный директор

Кривошеева И.В.

**Внутренний регламент
совершения операций со средствами пенсионных накоплений,
отражающий особенности деятельности по доверительному управлению
средствами пенсионных накоплений в
Обществе с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Альфа-Капитал»**

(редакция № 2)

**г. Москва,
«25» июля 2022 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Настоящий внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (далее – Регламент, внутренний регламент) разработан на основании Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».
- 1.2. Настоящий внутренний регламент вступает в силу после согласования в соответствии с Указанием 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».
- 1.3. Внутренний 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 и порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал».
- 1.4. Внесение изменений во внутренний регламент осуществляется решением Общего собрания участников Управляющей компании. Вносимые изменения и дополнения во внутренний регламент не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации и иным нормативным правовым актам.
- 1.5. При внесении изменений и дополнений в законодательные и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, требующих внесения изменений в настоящий Регламент, Регламент, до внесения в него соответствующих изменений, действует в части, не противоречащей указанным документам.
- 1.6. Изменение наименований структурных подразделений ООО УК «Альфа-Капитал» – субъектов Регламента при условии сохранения за ними закрепленных внутренним регламентом функциональных обязанностей не влечет необходимости внесения изменений в Регламент. В указанном случае, действие Регламента будет распространяться на переименованные подразделения управляющей компании.
- 1.7. В случае внесения изменений во внутренние документы УК, связанные с процессом инвестирования пенсионных накоплений (изменения порядка, процедур, мероприятий, перечня ответственных лиц и т.п.), отраженных во внутреннем регламенте, соответствующие изменения должны быть внесены в Регламент.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

- **Управляющая компания, УК** – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (ООО УК «Альфа-Капитал»);
- **пенсионные накопления** – совокупность средств, поступивших в Пенсионный Фонд Российской Федерации и переданных в управление управляющей компании в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным с управляющей компанией договором;
- **инвестиционный портфель** – активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации Управляющей компании по одному договору доверительного управления, и обособленные от других активов;
- **объекты инвестирования** – активы, инвестирование пенсионных накоплений в которые разрешено законодательством Российской Федерации;

- **инвестиционная декларация** – документ, в котором изложена цель инвестирования пенсионных накоплений, требования составу и структуре инвестиционного портфеля Управляющей компании;
- **инвестиционный комитет** – постоянно действующий коллегиальный орган Управляющей компании, определяющий стратегию инвестирования средств, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании, в том числе средств пенсионных накоплений;
- **брокер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерское обслуживание Управляющей компании при управлении инвестиционным портфелем, отвечающий требованиям законодательства Российской Федерации в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений и выбранный Инвестиционным комитетом;
- **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;
- **кредитная организация, КО** – организация, уполномоченная осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов и т.д., отвечающая требованиям законодательства Российской Федерации в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений;
- **список ценных бумаг** – перечень ценных бумаг, соответствующих требованиям нормативных правовых актов по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- **ответственный сотрудник подразделения** – лицо, состоящее с УК в трудовых отношениях, на основании трудового договора, в функции которого входит обеспечение деятельности, осуществляемой УК в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, обладающее необходимой компетенцией и поименованное в сведениях о составе работников, непосредственно обеспечивающих деятельность УК.

3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ.

3.1. Организационная структура доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Деятельность, непосредственно связанную с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений в Управляющей компании, осуществляют следующие подразделения и должностные лица:

Генеральный директор.

Осуществляет общее руководство деятельностью Управляющей компании.

В рамках процесса инвестирования средств пенсионных накоплений Генеральный директор осуществляет следующие функции и полномочия:

- осуществляет организацию взаимодействия структурных подразделений Управляющей компании при инвестировании средств пенсионных накоплений;
- осуществляет организацию текущего контроля за результатами инвестирования средств пенсионных накоплений и состоянием Инвестиционного портфеля;
- назначает Председателя Инвестиционного комитета, утверждает состав Инвестиционного комитета;
- несет ответственность за организацию внутреннего контроля и контроля за рисками в Управляющей компании;
- назначает ответственного сотрудника, непосредственно осуществляющего операции на фондовом рынке со средствами пенсионных накоплений.

Служба внутреннего контроля (СВК).

В рамках процесса инвестирования средств пенсионных накоплений СВК осуществляет следующие функции и полномочия:

- обеспечивает контроль за соответствием операций со средствами пенсионных накоплений требованиям законодательства Российской Федерации;
- осуществляет выборочный контроль исполнения решений Инвестиционного комитета по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- осуществляет оперативный контроль состава и структуры активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;

Блок финансов и бизнес-операций (БФБО).

Обеспечивает учет операций со средствами пенсионных накоплений, а также осуществляет действия, связанные с исполнением операций со средствами пенсионных накоплений.

В рамках процесса инвестирования средств пенсионных накоплений Блок финансов и бизнес-операций осуществляет следующие функции и полномочия:

- предоставляет Управляющему активами в оперативном режиме информацию о свободных лимитах на различные группы активов и эмитентов в соответствии с требованиями Инвестиционной декларации и установленными требованиями Инвестиционного комитета;
- проводит согласование операций со средствами пенсионных накоплений со Специализированным депозитарием, если такое согласование предусмотрено законодательством Российской Федерации или Регламентом Специализированного депозитария;
- осуществляет ежедневный учет всех операций со средствами пенсионных накоплений;
- осуществляет ежедневный расчет стоимости чистых активов портфеля пенсионных накоплений с целью дальнейшей сверки расчета с данными Специализированного депозитария.

Департамент управления активами (ДУА).

Непосредственно участвует в процессе инвестирования средств пенсионных накоплений в рамках инвестиционной стратегии, утвержденной Инвестиционным комитетом с соблюдением требований Инвестиционной декларации и законодательства Российской Федерации.

В рамках процесса инвестирования средств пенсионных накоплений Департамент управления активами осуществляет следующие функции и полномочия:

- реализует стратегию инвестирования средств пенсионных накоплений на основе проведения регулярного мониторинга макроэкономических факторов, прогнозов динамики и доходности финансовых рынков, ценных бумаг конкретных эмитентов, проводит оценку инвестиционной привлекательности инвестиционных инструментов;
- непосредственно осуществляет торговые операции для выполнения принятых на Инвестиционном комитете Управляющей компании решений по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- принимает меры к корректировке портфеля в том числе в случае, если изменение ситуации на фондовом рынке привело к нарушению Инвестиционной декларации или установленных Инвестиционным комитетом лимитов;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Инвестиционного комитета предложения по инвестированию средств пенсионных накоплений, связанные с изменением состава и структуры инвестиционного портфеля и обусловленные текущей конъюнктурой фондового рынка;
- представляет на рассмотрение Инвестиционного комитета информацию о новых эмитентах или новых выпусках ценных бумаг, при условии их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Департамент анализа и управления рисками, оптимизации бизнес процессов и инновационных разработок (ДАУР).

Осуществляет построение и управление интегрированной системой управления рисками, предупреждение рисков и оперативное реагирование в случае возникновения рисков для минимизации угроз деятельности Управляющей компании на рынке ценных бумаг по сохранению и приросту средств пенсионных накоплений.

В рамках процесса инвестирования средств пенсионных накоплений Департамент анализа и управления рисками осуществляет следующие функции и полномочия:

- разрабатывает и внедряет методики выявления, оценки и контроля уровня рисков при совершении операций со средствами пенсионных накоплений;
- осуществляет оперативный анализ рисков по продуктам, сделкам и финансовым инструментам, подготовку рекомендаций по минимизации рисков, и проводит предварительное согласование сделок при совершении операций со средствами пенсионных накоплений в пределах компетенции;
- координирует взаимодействие подразделений и сотрудников Управляющей компании по вопросам управления рисками при совершении операций со средствами пенсионных накоплений в пределах компетенции;
- принимает участие в расследовании случаев реализации рисков при совершении операций со средствами пенсионных накоплений;
- осуществляет подготовку и представление внутренней отчетности по управлению рисками для целей осуществления обмена информацией по рискам при совершении операций со средствами пенсионных накоплений.

3.2. Порядок осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений.

3.2.1. Принятие решений по инвестированию средств пенсионных накоплений.

3.2.1.1. Инвестиционный комитет определяет стратегию инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании, посредством принятия инвестиционных решений, а также вправе устанавливать дополнительные ограничения на инвестирование пенсионных накоплений в конкретные категории активов, виды ценных бумаг. Инвестиционный комитет в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Управляющей компании, внутренним регламентом, действующими договорами с Пенсионным Фондом и Специализированным депозитарием.

Общие требования и порядок осуществления деятельности Инвестиционного комитета определяется действующей редакцией Положения об инвестиционном комитете, утвержденным Общим собранием участников Управляющей компанией.

3.2.1.2. Основные цели Инвестиционного комитета:

- определение стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений;
- реализация положений, предусмотренных инвестиционной декларацией.

3.2.1.3. Процедура принятия инвестиционных решений в УК при управлении средствами пенсионных накоплений включает мероприятия по определению стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений в рамках Инвестиционной декларации, в том числе:

- определение классов активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений;
- определение требований к различным видам ценных бумаг для включения их в инвестиционный портфель;
- выбор отдельных ценных бумаг для включения в инвестиционный портфель (на основании определенных классов активов и требований к различным видам ценных бумаг для включения их в инвестиционный портфель);
- определение структуры инвестиционного портфеля;
- Установление целевых диапазонов долей отдельных бумаг и классов активов в портфеле в рамках лимитов ДАУР
- .

Обязанности по подготовке документов, определяющих основные характеристики стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений, и предоставлению указанных документов на утверждение Инвестиционного комитета УК, возлагаются на сотрудника аналитической дирекции ДУА

3.2.1.4. Заседания Инвестиционного комитета проводятся по мере необходимости.

Основанием для принятия инвестиционного решения являются изменения в рыночной ситуации или иные события, требующие произвести действия по повышению эффективности инвестиционного портфеля. Принятие инвестиционного решения в отношении средств пенсионных накоплений осуществляется Инвестиционным комитетом и документально оформляется Протоколом заседания Инвестиционного комитета.

Члены Комитета обязаны соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Комитета имеют доступ при выполнении своих функций; выносить на заседание Комитета соответствующие вопросы и обеспечивать своевременную подготовку материалов к заседаниям Комитета.

Ответственность за планирование и исполнение сделок в рамках действующих решений Инвестиционного комитета лежит на руководителе Департамента управления активами Управляющей компании, непосредственно осуществляющего инвестирование средств пенсионных накоплений.

3.2.2. Исполнение решений по инвестированию средств пенсионных накоплений.

3.2.2.1. Решения Инвестиционного комитета доводятся до сведения Департамента управления активами, ответственный сотрудник которого непосредственно осуществляет торговые операции для выполнения принятых на Инвестиционном комитете решений по инвестированию средств пенсионных накоплений.

Ответственный сотрудник ДУА принимает решение о совершении сделок в соответствии с утвержденной Инвестиционным комитетом стратегией, в рамках утвержденных лимитов.

В случае, если планируемые операции, предусмотренные утвержденными Инвестиционным комитетом торговыми стратегиями, должны быть согласованы со Специализированным депозитарием (в соответствии с договором, заключенным Управляющей компанией и Специализированным депозитарием), ответственный сотрудник БФБО осуществляет процедуру согласования и уведомляет ответственного сотрудника ДУА о факте согласия/несогласия Специализированного депозитария, в день получения такого согласия/несогласия.

Для совершения сделок на рынке ценных бумаг ответственный сотрудник ДУА направляет брокеру поручение на совершение сделки в порядке и форме, установленной соответствующим договором брокерского обслуживания.

3.2.2.2. Решение о переводе денежных средств с/на брокерский/ счет кредитной организации принимает ответственный сотрудник ДУА. Ответственный сотрудник БФБО обеспечивает согласование указанной операции со Специализированным депозитарием.

Для осуществления вывода денежных средств с брокерского счета ответственный сотрудник БФБО направляет брокеру поручение на вывод денежных средств (по форме, предусмотренной договором об оказании брокерских услуг) и контролирует поступление денежных средств на счет КО на основании данных отчета брокера и выписки КО.

Для осуществления перевода денежных средств с счета КО на брокерский счет ответственный сотрудник БФБО направляет в КО поручение на перевод денежных средств и контролирует поступление денежных средств на брокерский счет на основании данных отчета брокера и выписки КО.

При получении требования Пенсионного фонда Российской Федерации о выводе средств пенсионных накоплений БФБО осуществляет действия по переводу денежных средств по реквизитам, указанным Пенсионным фондом Российской Федерации.

При необходимости ответственный сотрудник ДУА осуществляет реализацию активов для обеспечения наличия денежных средств.

3.2.2.3. Решение о переводе ценных бумаг с/на счет депо принимает ответственный сотрудник ДУА (по согласованию с БФБО).

Ответственный сотрудник БФБО готовит следующие документы:

- депозитарное поручение по счету депо (в случае если не назначен попечитель счета депо), либо
- поручение попечителю счета депо на зачисление/списание/перевод/перемещение ценных бумаг по сделке (в случае если назначен попечитель счета депо)

Все операции с ценными бумагами подлежат внесению в систему внутреннего учета ответственным сотрудником БФБО.

3.2.2.4. Ежедневно до 12 ч. 00 мин. дня, ответственный сотрудник БФБО на основании информации о биржевых котировках, предоставляемой организаторами торговли, в соответствии с Порядком определения рыночной цены средств пенсионных накоплений, установленной законодательством РФ, вносит информацию о рыночных ценах в систему внутреннего учета.

Ежедневно, ответственный сотрудник БФБО формирует в системе внутреннего учета Расчёт стоимости чистых активов.

Указанный отчет подлежит обязательному согласованию со Специализированным депозитарием, осуществляемым ответственным сотрудником БФБО.

3.2.2.5. Взаимодействие со Специализированным депозитарием осуществляют ответственные сотрудники БФБО в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений, а также Регламентом специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений (по договорам оказания услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации и его управляющим компаниям).

3.2.2.6. Контроль за исполнением решений по инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляется в целях обеспечения защиты прав и законных интересов застрахованных лиц.

Секретарь Инвестиционного комитета осуществляет оперативный контроль за сроками исполнения решений Инвестиционного комитета и информирует Председателя Инвестиционного комитета о фактах нарушения сроков исполнения решений Инвестиционного комитета.

Департамент анализа и управления рисками осуществляет выявление, оценку и контроль уровня риска по портфелю пенсионных накоплений, и соблюдения лимитов на финансовые инструменты и контрагентов, установленные ДАУР.

В случае выявления установленных рискованных ограничений ответственный сотрудник ДАУР незамедлительно информирует о факте нарушения Генерального директора.

Подразделение, ответственное за проведение операций по инвестированию средств пенсионных накоплений обязано в кратчайшие сроки устранить нарушение и принять меры для недопущения подобных нарушений в будущем.

3.2.2.7. За невыполнение решений Инвестиционного комитета по операциям, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений, Генеральный директор УК вправе применять к сотрудникам, непосредственно обеспечивающим деятельность по инвестированию средств пенсионных накоплений, меры дисциплинарной ответственности.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА РИСКАМИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

4.1. Управление рисками, возникающими в ходе осуществления деятельности Управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, осуществляется в соответствии с положениями Политики по управлению рисками ООО УК «Альфа-Капитал», утвержденной Приказом Генерального директора Компании. Процесс управления рисками включает следующие элементы:

- выявление (идентификация) рисков;
- анализ и оценка рисков;
- контроль и мониторинг рисков;
- реагирование на риски и разработка рекомендаций по их снижению и/или исключению;
- обмен информацией о рисках между подразделениями Компании и/или органами управления Компании

4.2. В процессе организации управления рисками Управляющая компания соблюдает следующие принципы:

- функциональное разделение подразделений Управляющей компании;
- регламентация порядка действий и взаимодействий сотрудников, подразделений Управляющей компании;
- разграничение полномочий и функциональных обязанностей сотрудников Управляющей компании по видам и объему совершаемых ими операций;
- организация работы Управляющей компании и ее подразделений, в режиме операционного дня, то есть установление таких временных интервалов, в течение которых совершение соответствующих операций происходит текущим днем, а совершение каких-либо операций или внесение изменений в закрытый операционный день допускается только в исключительных случаях;
- сквозной документооборот, позволяющий проследить весь процесс исполнения инвестиционных решений;
- авторизация доступа к ведущимся в электронном виде операционным документам и учетным регистрам, позволяющая предотвращать несанкционированный доступ;
- организация взаимодействия структурных подразделений и внешних контрагентов таким образом, чтобы исключить или минимизировать риск утечки служебной информации из одного подразделения Управляющей компании в другие, исключить влияние инициаторов операций на процесс непосредственного исполнения их поручений. В случае, когда предоставление информации предусматривается соответствующим регламентом взаимодействия, реализация этого принципа достигается посредством определения вида и объема предоставляемой информации, установления полномочий сотрудников других подразделений на получение такой информации, а также их ответственности за использование «инсайдерской» информации в ущерб интересам застрахованных лиц.

4.3. Основными видами рисков, с которыми Управляющая компания сталкивается в своей деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, являются: рыночный, кредитный (включая контрагентский), операционный риск и риск рыночной ликвидности в отношении активов портфеля пенсионных накоплений.

4.4. Анализ и оценка рыночных рисков:

Основными методологическими подходами к оценке рыночных рисков является использование методик Value-at-Risk (далее по тексту – VaR) и стресс-тестирования.

Методика VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости под риском представляет собой модифицированную историческую оценку VaR с учетом текущих волатильностей (англ. volatility) по финансовым инструментам и использованием исторических данных. Риск-фактором, используемым при расчете стоимости под риском, является рыночная котировка финансового инструмента. Оценка VaR для каждого финансового инструмента рассчитывается на различных временных промежутках, принимая во внимание, что период удержания финансового инструмента в портфеле клиента может быть любым. Доверительный интервал для расчетов выбран 99%.

Стресс-тестирование представляет собой оценку рисков, возникающих в результате экстремальных изменений на финансовом рынке, и позволяет оценить потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование применяется по результатам изучения стрессовых вариантов развития событий с целью понимания степени уязвимости финансового состояния Компании.

Мониторинг и контроль рыночных рисков портфелей пенсионных накоплений осуществляется по следующим направлениям:

- мониторинг негативной динамики и нисходящих трендов по каждому финансовому инструменту. ДАУР на ежедневной основе оценивает динамику всех инвестиционных продуктов, имеющих в портфелях пенсионных накоплений, на предмет выявления аномальной негативной динамики. В случае выявления аномально негативной динамики

долевых инструментов ДАУР накладывает запрет на покупку продуктов и уведомляет об этом факте заинтересованные бизнес-подразделения. В случае выявления аномально негативной динамики долговых инструментов, ДАУР включает эту информацию в анализ кредитных рисков эмитента таких инструментов;

- мониторинг текущего состояния рисков портфелей пенсионных накоплений, в том числе их соответствия установленным ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков.

В случае нарушения лимитов и/или установленных ограничений рисков, а также при выявлении отрицательного финансового результата по портфелю пенсионных накоплений, ДАУР выносит предложения по корректировке портфеля, включая план мероприятий по снижению рисков и/или их исключению.

4.5. Анализ и оценка кредитных рисков

Ключевые принципы оценки и управления кредитным риском могут быть представлены следующим образом:

- применение комплексного методологического подхода, который включает качественную (экспертную) и количественную оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска посредством установления кредитных лимитов, их мониторинга и контроля;
- создание эффективной системы внутренней отчетности (экстренной и периодической) по управлению кредитными рисками;

Основным методологическим подходом к оценке кредитных рисков является использование внутренних рейтинговых моделей оценки кредитоспособности для классификации контрагентов, заемщиков и эмитентов по вероятности наступления кредитного события. В рамках данных рейтинговых моделей используется принцип классификации контрагентов, заемщиков и/или эмитентов по единой внутренней шкале рейтингов, которая имеет двадцать уровней (от «AAA» до «D»). Каждому уровню рейтинга соответствует вероятность наступления кредитного события (дефолта). Расчет значений вероятности дефолта основывается как на анализе исторической статистики публичных дефолтов, так и на данных полученных от внешних рейтинговых агентств. По итогам проведенной оценки кредитного риска, ДАУР устанавливает различные ограничения и использует подходы к минимизации кредитных рисков.

4.6. Процедуры контроля за риском ликвидности:

Управление риском ликвидности базируется на регулярном контроле оборотов по ценным бумагам на организованном рынке, регулярный контроль за риском ликвидности осуществляет ответственный сотрудник ДАУР.

4.7. Процедуры контроля за операционными рисками:

Управление операционными рисками в Управляющей компании обеспечивается процедурами и работой системы внутреннего контроля, которая направлена на ограничение рисков и обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующих достижению целевых ориентиров деятельности Управляющей компании.

4.8. Система мер по предотвращению и снижению операционных рисков, связанных с действиями работников Управляющей компании, а также с хищением, повреждением или уничтожением имущества Управляющей компании или информации на бумажных или электронных носителях, подделкой письменных документов, используемых при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, предусматривает обязательную неоднократную проверку документов перед использованием, обязательное дублирование информации, ограничение доступа к документам и информации, а также отдельное хранение информации по операциям со средствами пенсионных накоплений.

6. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА.

5.1. Доступ к служебной информации.

Доступ к служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений Управляющей компании имеет ограниченный круг лиц. К лицам, располагающим служебной информацией, относятся:

- сотрудники и руководители структурных подразделений Управляющей компании, уполномоченные осуществлять функции, непосредственно связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений в пределах, необходимых для выполнения соответствующих обязанностей;
- администратор компьютерной системы (далее – администратор сети);
- ответственный сотрудник БФБО;
- сотрудники СВК.

Сотрудники подразделений УК, задействованные в осуществлении операций (сделок) по инвестированию средств пенсионных накоплений, располагающие служебной информацией, не имеют права использовать эту информацию для заключения сделок, а также передавать служебную информацию для заключения сделок третьими лицами.

Управляющая компания принимает меры по ограничению 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.

5.2. Меры защиты от несанкционированного доступа.

Ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Управляющей компании, в которых хранится служебная информация или находятся 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 подразделений;
- обеспечение контроля за входом в помещения Управляющей компании.

Сотрудники Управляющей компании осуществляют доступ к электронной версии служебной информации через локальную компьютерную сеть Управляющей компании, 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.

Защита от несанкционированного доступа к служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений обеспечивается соответствующим программным обеспечением с использованием при этом уникального идентификатора сотрудника (логин) и секретного слова (пароль).

Каждому сотруднику Управляющей компании администратором сети предоставляется "логин" на основании оформленной руководителем сотрудника и утвержденной руководителем Управляющей компании заявки и "временный пароль". "Временный пароль" действует только для первичной регистрации сотрудника в локальной сети Управляющей компании.

Доступ к локальной компьютерной системе Управляющей компании организуется администратором системы на основании заявки руководителя подразделения сотрудника.

Защита данных об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляется путем:

- использования средств ограничения доступа к информации (введения логина и пароля пользователя);
- создания отказоустойчивой инфраструктуры (RAID-массивы на серверах, дублирование и т.п.);
- применения резервного копирования и архивирования данных;
- применение средств антивирусной защиты;
- разграничения прав доступа к информации.

Работа с документами, содержащими служебную информацию, осуществляется строго по месту размещения соответствующего структурного подразделения.

Все сотрудники, имеющие доступ к служебной информации, подписывают письменное обязательство о неразглашении служебной информации.

Сотрудникам Управляющей компании запрещается выносить из помещения, которое занимает Управляющая компания, документы, содержащие служебную информацию, за исключением документов, передаваемых в Специализированный депозитарий, Министерство финансов РФ, Банк России, Пенсионный фонд Российской Федерации.

Процедуры, направленные на предотвращение неправомерного использования должностными лицами и сотрудниками служебной и (или) конфиденциальной информации, а также обеспечения защиты коммерческой тайны в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений устанавливаются Кодексом профессиональной деятельности УК.

5.3. Ответственность.

Лица, 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.

Лица, имеющие доступ к служебной информации, обязаны соблюдать порядок и условия хранения такой информации.

К лицам, нарушившим требование о неразглашении служебной информации о деятельности Управляющей компании по инвестированию средств пенсионных накоплений, за несанкционированное предоставление служебной информации сотрудникам других подразделений Управляющей компании, и посторонним лицам, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.