

УТВЕРЖДЕНО

приказом Генерального директора

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

№ 25/02/27-12 от 27.02.2025 года

**ВНУТРЕННИЙ РЕГЛАМЕНТ СОВЕРШЕНИЯ
ОПЕРАЦИЙ СО СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ
НАКОПЛЕНИЙ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО
ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ
НАКОПЛЕНИЙ,
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УПРАВЛЯЮЩАЯ
КОМПАНИЯ ПРОМСВЯЗЬ»
(редакция 2.0)**

г. Москва

2025

Оглавление

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	3
2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА РИСКАМИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	5
3. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА	7

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений (далее - Регламент) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части пенсии в Российской Федерации» от 24.07.02. № 111-ФЗ (далее – Закон об инвестировании), Правил организации и проведения конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и Правил продления договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенных с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 10.09.2010 № 708.

Настоящий Регламент регулирует, определяет и устанавливает:

- порядок принятия и исполнения Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ПРОМСВЯЗЬ» (далее - Управляющая компания) решений по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – Фонд);
- порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом;
- порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, от несанкционированного доступа;
- порядок внесения изменений и дополнений в Регламент.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Регламент, утверждаются Генеральным директором Управляющей компании.

Причинами внесения в Регламент изменений и дополнений могут быть:

- изменение требований законодательства Российской Федерации;
- изменение внутренних документов Управляющей компании, затрагивающих процесс инвестирования пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом;
- необходимость актуализации Регламента по мере совершенствования внутренних организационных процессов в Управляющей компании, пересмотра штатного расписания или должностных обязанностей работников Управляющей компании, а также в связи с иными изменениями в деятельности Управляющей компании.

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

Управление средствами пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, осуществляется в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных правовых актов, регламентирующих порядок осуществления операций по инвестированию средств пенсионных накоплений и устанавливающих ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений, а также в

соответствии с договором доверительного управления, заключаемым Управляющей компанией и Фондом.

Принятие решений по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, осуществляется в соответствии с требованиями Закона об инвестировании и инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Управляющей компанией и Фондом (далее – Инвестиционная декларация).

Инвестиционный комитет Управляющей компании (далее – Комитет) осуществляет формирование стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, с учетом требований Инвестиционной декларации.

Непосредственное управление средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление Управляющей компании Фондом, осуществляет Управляющий активами – должностное лицо, имеющее доступ ко всей необходимой информации и обладающее правом заключать сделки и самостоятельно принимать инвестиционные решения в рамках лимитов и ограничений, установленных Комитетом, действующим законодательством и Инвестиционной декларацией.

Контроль за соблюдением ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, установленных действующим законодательством и Инвестиционной декларацией, осуществляет Служба внутреннего контроля. В случае выявления нарушения вышеуказанных ограничений, Директор Службы внутреннего контроля - контролёр незамедлительно информирует о факте нарушения Генерального директора и Управляющего активами.

Комитет Управляющей компании, осуществляя формирование стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, может устанавливать следующие ограничения, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, в том числе, но не ограничиваясь:

- а) более высокие и (или) более детальные требования к долям отдельных классов активов в структуре инвестиционного портфеля, чем требования, предусмотренные Инвестиционной декларацией;
- б) установление или исключение возможности инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги конкретных эмитентов;
- в) максимальные и минимальные доли конкретных ценных бумаг в структуре инвестиционного портфеля, в том числе максимальные и минимальные доли акций и облигаций;
- г) максимальные суммы средств пенсионных накоплений, решения об инвестировании которых могут приниматься самостоятельно работниками Управляющей компании, непосредственно осуществляющими инвестирование средств пенсионных накоплений.

Состав Комитета утверждается Приказом Генерального директора Управляющей компании и включает: Председателя Комитета, Заместителя Председателя Комитета, а также не менее трех членов Комитета из работников Управляющей компании. Протоколы заседаний Комитета оформляются Секретарём Комитета.

Решения Комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Комитета, при этом, Председатель Комитета обладает правом вето¹. Председатель Комитета имеет решающее право голоса в случае равенства голосов членов Комитета. Кворум обеспечивается присутствием на заседании не менее половины действующих членов Комитета

¹ Право вето дает возможность одному голосующему воспрепятствовать принятию решения, против которого он возражает, даже когда такое решение поддерживается большинством.

с обязательным присутствием Председателя Комитета (Заместителя Председателя Комитета в случае отсутствия Председателя Комитета). Передача членом Комитета права голоса не допускается.

Секретарь Комитета проводит ознакомление работников Управляющей компании, непосредственно связанных с деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, с решениями Комитета, связанными с инвестированием таких средств. Решения Комитета, в зависимости от характера решения, с помощью корпоративной электронной почты доводятся до работников Управляющей компании, обеспечивающих инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, в виде протокола Комитета или выписок из протокола Комитета.

Решения Комитета обязательны к исполнению для работников Управляющей компании, непосредственно осуществляющих деятельность по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом. Контроль за соблюдением установленных Комитетом лимитов осуществляет Директор по риск-менеджменту. В случае выявления нарушения лимитов Директор по риск-менеджменту незамедлительно информирует о факте нарушения Генерального директора, Управляющего активами, его непосредственного руководителя и, в случае необходимости, других уполномоченных работников. Управляющий активами обязан в кратчайшие сроки устранить несоответствие мерами, в наибольшей степени отвечающим интересам застрахованных лиц, и принять меры по недопущению подобных несоответствий в будущем. О принятых мерах Управляющий активами информирует своего непосредственного руководителя, Директора по риск-менеджменту, Генерального директора и, в случае необходимости, других уполномоченных работников. В случае, если Управляющий активами по тем или иным причинам не считает целесообразным устранение нарушения установленного Комитетом лимита, вопрос о целесообразности устранения такого нарушения или о необходимости изменения соответствующего лимита выносится на рассмотрение Комитета при условии, что соответствующее изменение лимита не противоречит законодательным ограничениям и Инвестиционной декларации.

Контроль за исполнением решений Комитета, кроме решений об установлении лимитов, осуществляет Секретарь Комитета. В случае выявления нарушения решений Комитета, Секретарь Комитета незамедлительно информирует о факте нарушения Генерального директора, Директора по риск-менеджменту, Управляющего активами, его непосредственного руководителя и, в случае необходимости, других уполномоченных работников. Управляющий активами обязан в кратчайшие сроки устранить нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам застрахованных лиц, и принять меры по недопущению подобных нарушений в будущем. О принятых мерах Управляющий активами информирует непосредственного руководителя, Директора по риск-менеджменту, Генерального директора и, в случае необходимости, других уполномоченных работников.

Секретарь Комитета осуществляет хранение протоколов Комитета и материалов, являющихся приложением к протоколам.

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

В Управляющей компании создано независимое подразделение - Служба риск-менеджмента (СРМ). Контроль за кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, возникающими при осуществлении Управляющей компанией доверительного управления средствами пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, кроме регуляторного риска, осуществляется Службой риск-менеджмента в рамках системы управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Управляющей компании. Контроль за регуляторными рисками осуществляется

Службой внутреннего контроля. Контроль за рисками осуществляется на постоянной основе.

В рамках доверительного управления средствами пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, Управляющая компания выделяет следующие риски с соответствующими им процедурами контроля:

По кредитному риску:

- Установление лимитов (на выпуски ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, типы ценных бумаг (субординированные, конвертируемые и т.д.), группы связанных эмитентов, операции с контрагентами);
- Утверждение лимитной книги Управляющей компании;
- Мониторинг состава и структуры активов инвестиционного портфеля, информирование Генерального директора и Управляющего активами о выявленных несоответствиях;
- Выявление нарушений решений Комитета в части установленных лимитов, которые указаны в лимитной книге Управляющей компании;
- Мониторинг кредитоспособности эмитентов и контрагентов: проведение регулярного анализа финансовой устойчивости объектов кредитного риска;
- Пересмотр и обновление лимитов, внесённых в лимитную книгу.

По рыночным рискам:

- Оценка ликвидности ценных бумаг при приобретении на вторичном рынке с помощью сопоставления приобретаемого объёма бумаг со среднесуточным объёмом торгов;
- Оценка дюрации облигаций, уровня волатильности цен акций, bid-ask спреда и других метрик рыночного риска при необходимости;
- Контроль совокупной дюрации облигационного портфеля в соответствии с принятой и утверждённой Комитетом стратегией размещения средств пенсионных накоплений;
- Коррекция портфеля в случае превышения уровня рыночных рисков над ориентирами, установленными в стратегии.

Оценку уровня рыночных рисков осуществляет Управляющий активами и Служба риск-менеджмента. Контроль за соблюдением уровня рыночных рисков осуществляет Служба риск-менеджмента.

По операционному и регуляторному риску:

- Автоматизация пред- и постконтроля соблюдения установленных лимитов и ограничений в соответствии с законодательством, Инвестиционной декларацией и внутренними документами;
- Получение Управляющим активами автоматизированного ежедневного отчёта о ликвидности портфеля с указанием свободных денежных средств. Размещение денежных средств в депозиты или на счетах в кредитных и брокерских организациях производится после согласования размера свободного установленного лимита со Службой риск-менеджмента;
- Оценка соответствия приобретаемых ценных бумаг регуляторным ограничениям и Инвестиционной декларации;
- Согласование размера свободного лимита на приобретение ценных бумаг со Службой риск-менеджмента.

Лимиты, утверждённые решением Комитета, обязательны к исполнению Управляющим активами.

Контроль за соблюдением установленных Комитетом лимитов осуществляет Служба риск-менеджмента. Осуществление контроля за соблюдением установленных Комитетом лимитов

автоматизировано.

Контроль за соблюдением иных установленных Комитетом ограничений, а также контроль соблюдения внутренних регламентов осуществляет Служба риск-менеджмента. Взаимодействие Управляющего активами, его непосредственного руководителя, Директора по риск-менеджменту, Генерального директора и других уполномоченных работников в случае нарушения установленных Комитетом лимитов описано в разделе 1 настоящего Регламента.

Контроль за соблюдением законодательных ограничений осуществляет Служба внутреннего контроля.

Принятие решений по выбору брокеров и кредитных организаций для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, осуществляется Комитетом. Директор Службы внутреннего контроля - контролёр осуществляет мониторинг за соответствием брокеров, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, и кредитных организаций, где размещаются указанные средства, требованиям Инвестиционной декларации, законодательства и иных нормативных правовых актов, а Служба риск-менеджмента проводит мониторинг финансового состояния выбранных Комитетом брокеров и кредитных организаций.

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

Доступ к служебной информации, содержащейся во внутреннем учете Управляющей компании, имеет ограниченный круг лиц.

Перечень работников Управляющей компании, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете, перечень сведений, к которым работник имеет доступ, а также режим доступа (внесение записей, внесение изменений, просмотр, в том числе возможность перевода информации на бумажный носитель) для каждого из работников определяется в соответствии внутренним нормативным документом Управляющей компании «Регламент организации доступа к информационным ресурсам».

Передача служебной информации между подразделениями Управляющей компании производится работниками, уполномоченными на то специально. Информация может быть передана как в бумажном, так и в электронном виде.

К служебной информации в рамках настоящего Регламента относятся, в частности:

- решения Комитета по вопросу инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом;
- договоры купли-продажи ценных бумаг в рамках операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом;
- отчеты брокеров в рамках операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом;
- выписки по счетам в кредитных организациях в рамках операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом.

При передаче информации на бумажном носителе документ должен быть заверен подписью уполномоченного лица.

При передаче информации в электронном виде лицу, принимающему ее, необходимо

убедиться, что данные исходят от уполномоченного работника (адрес электронной почты, общий диск и т.д.).

Порядок доступа работников к информации, содержащейся во внутреннем учете, определяется в соответствии с внутренним нормативным документом Управляющей компании «Положением о порядке обращения с информацией, составляющей коммерческую тайну в ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» Редакция 1.0.».

Управляющая компания использует программное обеспечение по ведению внутреннего учета, и в Управляющей компании разграничен доступ к разным уровням баз данных программного обеспечения. Система разграничения доступа состоит из системы разграничения доступа на уровне локальной сети.

На уровне локальной сети разграничение прав пользователей по доступу к тем или иным дисковым ресурсам осуществляется с целью исключения несанкционированного доступа пользователей - работников других структурных подразделений Управляющей компании - к файлам баз данных (или иным формам хранения данных), а также к файлам, содержащим другую конфиденциальную информацию (документацию), системы разграничения доступа на уровне программного обеспечения ведения внутреннего учета, определения прав пользователей и групп пользователей.

В целях обеспечения физической сохранности документов, касающихся доверительного управления пенсионными накоплениями, переданными в доверительное управление Управляющей компании Фондом, Управляющая компания предусматривает следующие мероприятия:

- обеспечивает ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Управляющей компании, предназначенные для осуществления деятельности, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Управляющей компании Фондом, или эксплуатацией информационно-технологических систем.
- осуществляет размещение помещений подразделений Управляющей компании и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других подразделений.

Помещения Управляющей компании оборудованы системой контроля и управления доступом (СКУД), предполагающей ограничение доступа в помещения, а также идентификацию лиц, имеющих права доступа в каждое из них. В помещениях Управляющей компании ведется круглосуточное видеонаблюдение, позволяющее в совокупности со СКУД идентифицировать всех посетителей.

В рабочих помещениях и помещениях Управляющей компании, в которых эксплуатируется информационно-технологическая система, установлена охрана и введен пропускной режим доступа. Доступ посторонних лиц в помещения по окончании рабочего дня, установленного в Управляющей компании, ограничен. Доступ работников Управляющей компании в помещения Управляющей компании по выходным и праздничным дням осуществляется только по предварительному распоряжению уполномоченных лиц.