



**УТВЕРЖДЕНО:**

**Решением Совета директоров  
АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»  
Протокол № 6(20) от 13.07.2017**

**Председатель Совета директоров  
АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»**

\_\_\_\_\_ **А.В. Белугин**

Инв. № 64

**Регламент  
самостоятельного размещения имущества  
АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»  
на депозиты в кредитные организации  
(извлечения)**

**На 22 (Двадцати двух) листах**

<...>

## 2. Порядок выбора Банка

2.1. Решение о выборе Банка (решения об утверждении Списка разрешенных банков) принимается Советом директоров Фонда в следующих случаях:

- при принятии решения Комитетом по управлению рисками о необходимости диверсификации рисков Фонда;
- при отказе Фонда от услуг всех или части Банков, в которых размещено имущество Фонда, за исключением случаев, когда такое решение принималось для сокращения числа Банков или отказа от размещения на депозиты;
- при отказе части или всех Банков от предоставления услуг Фонду;
- при изменении конъюнктуры рынка (в частности, ставок по депозитам);
- при изменении порядка взаимодействия Фонда с Банками;
- в целях исполнения требований законодательства РФ;
- в иных случаях по решению Совета директоров Фонда или Комитета по управлению рисками.

2.2. Служба риск-менеджмента (Риск-менеджер) в случаях, указанных в пункте 2.1 настоящего Регламента, проводит оценку надежности и качества каждого из Банков, которые предполагаются в качестве инвестиционного контрагента Фонда (далее – потенциальные Банки). Оценка надежности и качества потенциального Банка проводится в течение 2-х недель с момента принятия соответствующего решения Комитетом по управлению рисками Фонда.

2.3. Оценка надежности и качества потенциальных Банка включает в себя проверку соответствия потенциального Банка критериям отбора (стоп-факторам) и расчет внутреннего рейтинга Банка.

2.4. Службой риск-менеджмента (Риск-менеджером) проверяется соответствие следующих установленных Фондом критериям отбора (**стоп – факторов**):

- 1) наличие у Банка действующей лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности, позволяющей размещать средства юридических лиц во вклады (депозиты);
- 2) наличие свидетельства о включении Банка в Реестр банков – участников системы страхования вкладов;
- 3) отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России;
- 4) опыт работы Банка не менее 10 лет (с даты его государственной регистрации);

- 5) величина собственных средств (капитала) Банка, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России, не ниже 1 000 млн. рублей;
- 6) величина активов, взвешенных по уровню риска, на последнюю отчетную дату не меньше 1 750 000 тыс. рублей. Определяется в соответствии с инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (соответствует коду «AR\_0» в форме отчетности 0409135);
- 7) объем активов Банка на последнюю отчетную дату (по отчетности по РСБУ) - не менее 100 000 000 тыс. рублей;
- 8) величина кредитного портфеля Банка на последнюю отчетную дату (по отчетности РСБУ) - не менее 50 000 000 тыс. рублей;
- 9) показатель достаточности капитала Банка (норматив Н1.0) не ниже 8.2 % (при норме 8%);
- 10) отсутствие непроведенных платежей клиентов Банка по причине недостаточности средств на корреспондентских счетах Банка, в соответствии с формой отчетности «Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта» 0409101 (счета 2-го порядка 47418, 90904);
- 11) Банк должен иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, присвоенный одним из международных рейтинговых агентств либо национальных рейтинговых агентств, на уровне не ниже следующих минимальных значений: Fitch Ratings – «BB-»; Standard & Poor's – «BB-»; Moody's Investors Service – «Ba3»; Национальное Рейтинговое Агентство – «А»; Рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг» («АК&М») - «А»; Рус-Рейтинг – «А-»; Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - «А-»; Рейтинговое агентство «АКРА» - «А-»
- 12) соблюдение Банком обязательных банковских нормативов, в соответствии с инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И, по состоянию на последний отчетный период.

2.5. В случае выявления стоп-фактора в деятельности Банка, Служба риск-менеджмента (Риск-менеджер) прекращает рассмотрение данного Банка в качестве потенциального Банка, о чем уведомляет Комитет по управлению рисками Фонда на ближайшем заседании.

2.6. Служба риск-менеджмента (Риск-менеджер) проверяет наличие аффилированности Банка к Фонду, его специализированному депозитарию, Управляющим компаниям, с которыми Фондом уже заключены договоры доверительного управления, другим Банкам Фонда, либо их аффилированными лицам.

При выявлении факта аффилированности Службой риск-менеджмента (Риск-менеджером) в рамках оценки надежности и качества Банка дается дополнительное заключение о возможности сотрудничества с данным Банком, описываются риски и возможные потери при реализации соответствующих рисков. В случае принятия Фондом факта аффилированности Банка, данный риск отражается в Реестре рисков Фонда.

2.7. В случае отсутствия стоп-факторов в деятельности потенциального Банка Служба риск-менеджмента (Риск-менеджер) определяет внутренний рейтинг, в соответствии с разделом 4 настоящего Регламента и предоставляет отчет об оценке надежности и качества Банка, включающий в себя расчет внутреннего рейтинга Банка и базовых лимитов, на рассмотрение Комитету по управлению рисками.

2.8. По факту рассмотрения отчета об оценке надежности и качества Банка на Комитете по управлению рисками, Службой риск-менеджмента (Риск-менеджером) готовится Список разрешенных банков, подлежащий рассмотрению и утверждению на заседании Советом директоров Фонда.

2.9. Список разрешенных банков утверждается Советом директоров Фонда по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту.

### **3. Порядок взаимодействия с Банками, в которых Фондом размещены депозиты**

3.1. Фонд имеет право размещать имущество Фонда в Банки, которые включены в Список разрешенных банков.

3.2. Размер фактического размещения в Банк не может превышать индивидуальный лимит, установленный на Банк. Индивидуальный лимит устанавливается по каждому виду имущества Фонда.

3.3. Оценка надежности и качества Банка, определение внутреннего рейтинга Банка и установка базовых лимитов осуществляется Службой риск-менеджмента (Риск-менеджером) не реже 1 (Одного) раза в год в порядке и в сроки, необходимые для подготовки Стратегии развития Фонда на следующий календарный год. При необходимости такая оценка может проводиться и чаще, при этом порядок и сроки могут корректироваться при принятии решения о внеочередной оценке.

3.4. Проверка соответствия Банка на наличие/отсутствие стоп-факторов (критериям отбора) осуществляется Службой риск-менеджмента (Риск-менеджером) по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в квартал (далее – «отчетный период по деятельности Банка»).

Служба риск-менеджмента (Риск-менеджер) в срок не позднее последнего рабочего дня месяца следующего за окончанием отчетного периода по деятельности Банка составляется Отчет о соответствии Банка критериям отбора (Приложение № 2 к настоящему Регламенту). В данный отчет включается проверка соответствия Банка критериям отбора (п. 2.6. и 2.8. настоящего Регламента).

3.5. Отчет о соответствии Банка критериям отбора рассматривается и утверждается Комитетом по управлению рисками Фонда.

3.6. В случае выявления стоп-факторов в деятельности Банка, Служба риск-менеджмента (Риск-менеджер) незамедлительно инициирует проведение заседания Комитета по управлению рисками с целью принятия решения о мерах по устранению стоп-факторов.

<...>

## **5. Правила определения объема средств пенсионных резервов и собственных средств, самостоятельно размещаемых Фондом на депозиты**

5.1. Размещение имущества Фонда на депозиты осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Фонда в Банки, включенные в Список разрешенных банков, утвержденный Советом директоров Фонда. Имущество Фонда размещается во исполнение параметров Стратегии развития АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» и лимитами размещения.

5.2. Совет директоров Фонда утверждает позиционные лимиты.

5.3. Индивидуальные лимиты на Банк рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению рисками в рамках оперативного управления с соблюдением позиционных и базовых лимитов, утвержденных Советом директоров Фонда.

5.4. Объем фактического размещения средств пенсионных резервов и/или собственных средств на депозиты в Банки, определяется на основании Листа согласования сделок по самостоятельному размещению АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» свободных денежных средств, составляющих пенсионные резервы / собственные средства.

5.5. Размещение имущества на депозиты Фонда осуществляется с учетом соблюдения позиционных, базовых и индивидуальных лимитов на Банки, утвержденных соответствующими решениями Совета директоров Фонда/ Комитета по управлению рисками и процентных ставок, сроков предлагаемых Банком депозитов.

5.6. Пересмотр базовых и индивидуальных лимитов осуществляется при изменении позиционного лимита, а также может осуществляться по иным причинам. При изменении базового лимита пересмотр индивидуальных лимитов обязателен.

5.7. Установление индивидуального лимита на конкретный Банк не может превышать размер установленного базового лимита, утверждённого решением Советом директоров Фонда.

5.8. Базовый Лимит вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Фонда или иной даты, указанной в решении Совета директоров Фонда.

<...>

## **7. Порядок отказа от услуг Банка**

7.1. Основаниями для отказа Фонда от услуг Банка могут являться:

- несоответствие Банка требованиям, установленным действующим законодательством РФ (в том числе, когда несоответствие вызвано изменениями законодательства РФ) и внутренним документам Фонда;
- возбуждение в отношении Банка процедуры банкротства;
- введение Банком России запрета на проведение всех или части операций Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;
- выявление стоп-факторов, согласно п. 2.6 настоящего Регламента;
- существенное изменение в составе акционеров и/или органов управления Банка, аффилированность Банка, которые могут повлиять на сохранность имущества Фонда, размещенного на депозиты данного Банка;
- существенное ухудшение деловой репутации Банка, ее акционеров, органов управления или аффилированных лиц, которые могут повлиять на сохранность имущества Фонда, размещенного на депозиты данного Банка;
- изменение порядка взаимодействия Фонда с Банком;
- принятие решения Совета директоров об отказе от услуг Банка;
- иные основания, предусмотренные законодательством РФ.

7.2. Рассмотрение вопроса об отказе от услуг Банка проводится на Комитете по управлению рисками по инициативе Генерального директора или Службы риск-менеджмента (Риск-менеджера). На заседании, в повестку дня которого входит вопрос об отказе от услуг Банка, рассматриваются вопросы о причинах отказа, о порядке и сроках прекращения действующих договоров банковского вклада (депозита) с Банком, о планах размещения имущества Фонда после прекращения договора с Банком, о лимитах размещения и необходимости исключения из Списка разрешенных банков.

7.3. При необходимости исключения (принятии соответствующего решения на Комитете по управлению рисками) Банка из Списка разрешенных банков, данный вопрос выносится на рассмотрение Совета директоров Фонда. Решение об исключении Банка из Списка разрешенных банков, о закрытии базового лимита на Банк принимает Совет директоров Фонда в виде утверждения нового Списка разрешенных банков.

7.4. В случае принятия решения об исключении Банка из Списка разрешенных банков, все договора, заключенные с данным Банком, подлежат расторжению.

7.5. Порядок расторжения договоров с Банками определяется действующим законодательством РФ.