

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ДЕПОЗИТАРНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НПФ



Деятельность негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и специализированных депозитариев регулируется соответствующими положениями законов Российской Федерации, постановлений Правительства, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов.

За период времени, когда негосударственные пенсионные фонды в связи с выходом постановления Правительства № 383 от 28.04.2000 г. заключили договора со специализированными депозитариями, и по настоящее время были внесены изменения и дополнения в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», приняты постановления ФКЦБ, регулирующие деятельность специализированных депозитариев № 40/пс от 09.10.2002 года, а затем № 04-3/пс от 10.02.2004 года. Нормами вышеуказанных законодательных актов установлены основные требования к осуществлению

Любовь СЕДАКОВА

Начальник управления депозитарных и специализированных депозитарных операций ЗАО «Инвестиционная компания «ПЭКО-ИНВЕСТ»

деятельности специализированных депозитариев, заключающиеся в следующем:

- учет и хранение имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов,
- хранение и учет прав на ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы,
- контроль за соблюдением негосударственными пенсионными фондами и их управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов,
- уведомление федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, фонда и управляющих компаний о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях состава и структуры размещенных пенсионных резервов.

Нужно отметить, что постановление ФКЦБ 04-3/пс от 10.02.2004 г. потребовало от специализированных депозитариев определенных усилий. В частности, отводился всего месяц для приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения. И за этот период необходимо было внести изменения в программное обеспечение, в регламент специализированного депозитария. Кроме того, одним из новшеств стало требование по «регистрации изменений в составе имущества последовательно по времени поступления документов, подтверждающих указанные изменения». Таким образом, копии первичных документов, на основании которых отражаются изменения в составе имущества фондов, должны поступать от фонда и управляющих компаний вовремя, без задержек, так как специализированный депозитарий должен отражать в своей системе учета все из-

менения в составе имущества фонда последовательно по времени поступления документов. Иначе могут возникнуть ситуации, когда отсутствие некоторых документов при исполнении функции контроля приводит к появлению нарушений, а фонд при этом говорит, что никаких нарушений не было. Поэтому требование специализированного депозитария о своевременности предоставления копий первичных документов, особенно от управляющих компаний (так как основная часть сделок совершается именно ими), это насущная необходимость прежде всего в интересах самих фондов.

Возникают сложности и с получением от фондов выписок с банковских счетов фондов. В первую очередь это связано с тем, что и пенсионные резервы, и денежные средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности, находятся на одном расчетном счете, вследствие чего не все фонды хотят предоставлять выписки в специализированный депозитарий. С другой стороны, денежные средства на счетах в банках не относятся к размещенным пенсионным резервам. Но специализированный депозитарий согласно требованиям постановления 04-3/пс обязан принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении имущества, составляющего пенсионные резервы НПФ. Таким образом, возникает ряд вопросов, ответ на которые должен дать наш, теперь уже общий регулятор — Федеральная служба по финансовым рынкам:

- Должен ли специализированный депозитарий осуществлять учет средств пенсионных резервов,

находящихся на расчетных счетах фонда в банках.

• Если должен, то на основании каких документов специализированный депозитарий обязан осуществлять учет: на основании копий первичных банковских документов (выписок из банка, платежных поручений и т.д.) или возможно осуществление учета на основании справок, составленных фондом и заменяющих копии первичных документов.

• В случае если у фонда открыт один общий банковский счет для хранения средств пенсионных резервов и для обеспечения уставной деятельности фонда, то какую информацию дополнительно к первичным банковским документам должен предоставлять фонд для выделения сумм, относящихся к пенсионным резервам.

Нужно сказать, что и в остальном не все вопросы, касающиеся функций специализированного депозитария по учету и хранению, в полной мере урегулированы законодательством. В частности, правила хранения документальных ценных бумаг (только в специализированном депозитарии или в любом другом хранилище), порядок хранения копий первичных документов.

Что касается хранения и учета прав на ценные бумаги, то здесь специализированные депозитарии осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», постановлений федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, устанавливающих требования к осуществлению депозитарной деятельности. Для совершения сделок с ценными бумагами мы, как специализированный депозитарий, открываем междепозитарные счета в расчетных и уполномоченных депозитариях, обслуживающих основные торговые площадки ММВБ, РТС, ФБСПБ. Имея статус Держателя в соответствии с Условиями осуществления клиринговой деятельности (секция фондового рынка ММВБ), депозитарий открывает торговые разделы для учета ценных бумаг по результатам торгов, сделки с которыми заключаются брокерами — участниками торгов. Это способствует прозрачности исполнения сделок с ценными бумагами, минимизирует депозитарные риски. Электронный документооб-

рот, осуществляемый через удаленные терминалы позволяет ускорить процесс исполнения депозитарных операций в расчетных депозитариях, сократить издержки по оплате депозитарных услуг.

Для осуществления функций учета прав на ценные бумаги и учета имущества в нашем депозитарии используется программный комплекс разработчика «Аладдин-Системы» — система специализированного депозитария, позволяющая объединить депозитарное и контрольное подразделения с помощью единой корпоративной системы документооборота, что позволяет сократить сроки выполнения депозитарных операций и операций при осуществлении контрольных функций, избежать двойного ввода информации в депозитарной и контрольной части, повысить оперативность, уменьшить трудоемкость процесса и, как следствие, снизить себестоимость услуг по ведению специализированного депозитарного учета. Данная система позволяет отражать операции с любыми видами ценных бумаг, производить оценку рыночной стоимости ценных бумаг, для чего предусмотрен автоматический импорт и поддержка базы данных по котировкам ценных бумаг на различных торговых площадках.

Кроме того, система позволяет создавать разнообразные, понятные и удобные формы отчетности, в оперативном режиме формировать отчет о состоянии портфеля фонда как в совокупности, так и в разрезе управляющих компаний, получать детальный отчет о составе и структуре пенсионных резервов, ежедневно формировать перечень имущества, который может оперативно передаваться фонду для анализа изменений в портфеле фонда и контроля за действиями управляющих компаний. А также проводить предварительный расчет состава и структуры для выявления значений, близких к пограничным, для того чтобы своевременно информировать фонды для принятия действий по недопущению появления нарушений.

Большое значение в нашем спецдепозитарии придается сохранению электронных данных и восстановлению данных в случае сбоев аппаратных и программных средств, а именно:

- обеспечение дублирования данных в процессе ввода;
- резервное копирование программного обеспечения перед внесением изменений;

- ежедневное двойное резервное копирование данных депозитарного учета и учетных данных контрольного подразделения на локальные внешние носители — диски и ленточную библиотеку со специальной программой, обеспечивающей быстрое восстановление данных;

- осуществление обязательного отдельного хранения каждой копии базы данных;

- хранение резервных копий вне местонахождения организации.

Важным моментом в профессиональной деятельности специализированных депозитариев является страхование своей ответственности перед клиентами. Так, например, наш спецдепозитарий заключил с Ингосстрахом договор страхования на сумму 50 000 000 рублей по следующим рискам:

- умышленные противоправные действия сотрудников;

- убытки по операциям с фальшивыми ценными бумагами;

- убытки, понесенные в связи с несанкционированным доступом к компьютерным сетям;

- убытки, понесенные в связи с вводом в компьютерные системы несанкционированных (мошеннических) электронных команд.

Предоставление услуг нашим специализированным депозитарием осуществляется в соответствии с принципами надежности, сохранности имущества фондов, технологической и экономической эффективности, дальнейшего совершенствования.

Период совместной работы негосударственных пенсионных фондов и специализированных депозитариев не прошли даром: отработывалась технология, совершенствовался документооборот, накапливался опыт работы. И хочется надеяться, что деятельность специализированных депозитариев, направленная в конечном итоге на сохранение денежных средств, предназначенных для выплаты участникам и застрахованным лицам, является нужной, особенно в условиях проходящей в стране пенсионной реформы. ▲