

Пример оценочного средства
для оценки квалификации
**«Специалист по деятельности специализированного депозитария инвестиционных
фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
(6-й уровень квалификации)»**

2026 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Оглавление

1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.....	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	4
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена.....	10
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:	11
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:	14
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):	16
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:	16
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:	26
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:.....	27
Практическое задание № 1	27
Практическое задание № 2	34
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:.....	36
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств	36

1. Наименование квалификации и уровень квалификации

Специалист по деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (6-й уровень квалификации).

2. Номер квалификации

08.00400.08

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

08.004 Профессиональный стандарт «Специалист рынка ценных бумаг», утвержденный приказом Минтруда России от 23.03.2015 г. № 184н.

Квалификационная характеристика:

«Специалист по деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (6-й уровень квалификации)»

4. Вид профессиональной деятельности

Предоставление услуг на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

4.1. Перечень документов для прохождения профессионального экзамена

Для прохождения независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена соискатель предоставляет в ЦОК комплект документов, включающий в себя:

- заявление о проведении независимой оценки квалификации с указанием квалификации, по которой он хочет пройти профессиональный экзамен;
- копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность соискателя;
- документ, подтверждающий наличие высшего образования;
- документ (ы), подтверждающие наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее 1 года.

4.2. Перечень документов для признания квалификационных аттестатов

Для прохождения независимой оценки квалификации при учете квалификационного аттестата специалиста финансового рынка соответствующей квалификации соискатель предоставляет в ЦОК комплект документов, включающий в себя:

- заявление о проведении независимой оценки квалификации с указанием квалификации, по которой он хочет пройти профессиональный экзамен;
- ходатайство о признании квалификационного аттестата;
- копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность соискателя;
- документ, подтверждающий наличие высшего образования;
- копия квалификационного аттестата;
- документ (ы), подтверждающие наличие суммарного опыта работы не менее 2 (двух) лет за последние 3 (три) года по направлению заявленной квалификации в управляющей компании инвестиционных, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов и (или) специализированном депозитарии и (или) профессиональном участнике рынка ценных бумаг.

Настоящие условия предоставления квалификационных аттестатов в центры оценки квалификаций с целью их признания в рамках системы независимой оценки квалификаций действительны до 30 декабря 2028 года.

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
ТФ 1: Е/03.6 Осуществление контроля деятельности управляющей компании		
Необходимые умения	Для всех заданий: Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	
Работать с большими объемами данных, подготовкой аналитических материалов, отчетов		С выбором ответа: № 1
Использовать компьютерные технологии		С выбором ответа: № 2
Принимать решения в условиях конфликта		С выбором ответа: № 3
Проводить переговоры		С выбором ответа: № 4
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации, регламентирующее деятельность управляющей компании, специализированного депозитария		
Специализированные компьютерные программы		С выбором ответа: № 5
ТФ 2: Без кода Учет и хранение имущества		
Необходимые умения		
Осуществлять прием и обеспечивать хранение первичных документов, подтверждающих структуру активов и ее изменения		С выбором ответа: № 6
Фиксировать сведения, формировать отчеты о хранении имущества, документов, подтверждающих структуру активов и ее изменения, в системе учета специализированного депозитария		На установление соответствия: № 7
Оказывать услуги по учету и переходу прав на ценные бумаги		С выбором ответа: № 8
Осуществлять хранение сертификатов документарных ценных бумаг		

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Регистрироваться в качестве номинального держателя и выполнять функции номинального держателя ценных бумаг, учет прав на которые осуществляет специализированный депозитарий		С выбором ответа: № 9
Вносить сведения об операциях с имуществом в систему учета специализированного депозитария		
Формировать отчеты о выдаваемых согласиях на распоряжение имуществом, об операциях с имуществом, о выявленных нарушениях (несоответствиях)		На установление последовательности: № 10
Формировать перечень имущества		С выбором ответа: № 11
Осуществлять сбор, фиксацию, обработку, хранение и предоставление данных, составляющих реестр ипотечного покрытия		
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России об инвестиционных фондах, негосударственных пенсионных фондах, об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии		С открытым ответом: № 12
Законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России об ипотеке (залоге недвижимости), ипотечных ценных бумагах		
Правила осуществления деятельности специализированного депозитария и оказания услуг, связанных с ее осуществлением		С открытым ответом: № 13
Состав и формы первичных документов для передачи в специализированный депозитарий		На установление последовательности: № 14
Порядок приема и хранения первичных документов специализированным депозитарием		С выбором ответа: № 15
Порядок хранения имущества специализированным депозитарием		На установление соответствия: № 16
Условия осуществления депозитарной деятельности		На установление последовательности: № 17
Порядок ведения реестра ипотечного покрытия		С выбором ответа: № 18
ТФ 3: Без кода. Контроль за распоряжением имуществом		

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Необходимые умения		
Согласовывать правила доверительного управления паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, изменения и дополнения в них		С выбором ответа: № 19
Контролировать соблюдение управляющей компанией всех установленных ограничений по инвестированию имущества паевого инвестиционного фонда и требований к составу и структуре активов, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда		С выбором ответа: № 20
Выдавать управляющей компании согласие или отказ в выдаче согласия на распоряжение имуществом, составляющего паевой инвестиционный фонд		С выбором ответа: № 21
Осуществлять контроль по сделкам управляющей компании с ценными бумагами и иным имуществом паевого инвестиционного фонда		На установление соответствия: № 22
Осуществлять контроль за соблюдением управляющей компанией установленных порядка и срока формирования паевого инвестиционного фонда		
Определять стоимость чистых активов и расчетную стоимость одного инвестиционного пая		С открытым ответом: № 23
Осуществлять контроль при выдаче, погашении, обмене инвестиционных паев		
Контролировать правильность определения количества инвестиционных паев и сроков их выдачи		
Контролировать правильность определения суммы денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев и частичным погашением инвестиционного пая и сроков ее выплаты		
Контролировать начисление и оплату вознаграждений, оплату иных расходов за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд		
Контролировать начисления и выплаты владельцам инвестиционных паев дохода по инвестиционному паю		С выбором ответа: № 24

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Осуществлять контроль за соблюдением установленных порядка и срока проведения общего собрания владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда		С выбором ответа: № 25
Контролировать соблюдение управляющей компанией установленных порядка и срока прекращения паевого инвестиционного фонда		
Утверждать отчет о прекращении паевого инвестиционного фонда		
Контролировать выдел имущества из паевого инвестиционного фонда в натуре при погашении инвестиционных паев		
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России об инвестиционных фондах		На установление последовательности: № 26
Базовый стандарт совершения специализированным депозитарием операций на финансовом рынке		
Правила осуществления деятельности специализированного депозитария и оказания услуг, связанных с ее осуществлением		
Порядок согласования специализированным депозитарием правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого ограничены в обороте и изменений и дополнений в них		
Типы и категории паевых инвестиционных фондов		С выбором ответа: № 27
Правовое положение паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте		
Требования к правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционной декларации акционерного инвестиционного фонда		
Требования к составу и структуре активов паевого инвестиционного фонда		На установление соответствия: № 28
Порядок и сроки формирования паевого инвестиционного фонда		
Расчет стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда		

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Порядок выдачи, погашения, обмена инвестиционных паев		С выбором ответа: № 29
Порядок расчета вознаграждения управляющей компании, специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев		С открытым ответом: № 30
Состав и порядок расчета расходов, осуществляемых за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд		
Порядок расчета суммы денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев и частичным погашением инвестиционного пая		
Порядок расчета дохода по инвестиционному паю		С выбором ответа: № 31
Порядок созыва и проведения общего собрания владельцев инвестиционных паев		С открытым ответом: № 32
Порядок прекращения паевого инвестиционного фонда		С выбором ответа: № 33
Порядок утверждения специализированным депозитарием отчета о прекращении паевого инвестиционного фонда		
Порядок выдела имущества из паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционных паев		На установление соответствия: № 34
Порядок смены управляющей компании, осуществляющей доверительное управление паевым инвестиционным фондом		
Порядок осуществления контроля специализированным депозитарием за управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, акционерным инвестиционным фондом		На установление последовательности: № 35
Законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России о негосударственных пенсионных фондах		
Порядок размещения средств пенсионных резервов		На установление последовательности: № 36
Порядок расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы		С открытым ответом: № 37

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Порядок расчета совокупной стоимости пенсионных резервов		
Порядок расчета вознаграждений, сумм для возмещения расходов, связанных с размещением пенсионных резервов		
ТФ 4: Без кода. Ведение реестра владельцев инвестиционных паев		
Необходимые умения		
Открывать, закрывать лицевые и иные счета Вносить изменения в анкету зарегистрированного лица Вносить исправительные записи по лицевым счетам		
Зачислять инвестиционные паи Списывать инвестиционные паи Фиксировать обременение (прекращение обременения, изменение условий обременения) инвестиционных паев Фиксировать ограничение распоряжения (снятие ограничения на распоряжение) инвестиционными паями		С выбором ответа: № 38
Составлять списки лиц для реализации прав по инвестиционным паям Предоставлять информацию из реестра владельцев инвестиционных паев лицам, имеющим право на получение такой информации Предоставлять отчет о возможности выдачи инвестиционных паев		На установление соответствия: № 39
Необходимые знания		
Базовый стандарт совершения специализированным депозитарием операций на финансовом рынке		
Правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда		На установление соответствия: № 40
Форматы сообщений для передачи реестра владельцев инвестиционных паев		

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

У каждого соискателя: 80 заданий.

Всего заданий: 347

А. количество заданий с выбором ответа: 308;

Б. количество заданий с открытым ответом: 7;

В. количество заданий на установление соответствия: 14;

Г. количество заданий на установление последовательности: 18.
 Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 120 мин.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
Трудовая функция 1: Е/03.6 Осуществление контроля деятельности управляющей компании Трудовые действия: Контроль соблюдения управляющей организацией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда требований законодательства Российской Федерации в области управления активами коллективных инвесторов Контроль соблюдения управляющей компанией положений инвестиционной декларации акционерного инвестиционного фонда, правил паевого инвестиционного фонда	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях № 1
Трудовая функция 2: без кода Учет и хранение имущества Трудовые действия: Принимать на хранение и хранить имущество, документы в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, составляющего паевой инвестиционный фонд, ипотечное покрытие, средства пенсионных резервов, средства пенсионных накоплений, страховые резервы, собственные средства (капитал) страховщика Вести учет имущества акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, средства пенсионных накоплений, имущества, составляющего ипотечное покрытие, страховые резервы, собственные средства (капитал) страховщика	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях № 2
Трудовая функция 3: без кода Контроль за распоряжением имуществом трудовые действия: Контроль за распоряжением имуществом, принадлежащим акционерному	Соответствие результата выполнения задания установленному	

инвестиционному фонду, составляющим паевой инвестиционный фонд Подготовка и представление отчетности специализированного депозитария Уведомление о выявленном нарушении (несоответствии) и контроль устранения нарушения (несоответствия)	«модельному ответу»	
Трудовая функция 4: без кода Ведение реестра владельцев инвестиционных паев Трудовые действия: Проведение операций в реестре владельцев инвестиционных паев Осуществление операций с инвестиционными паями по лицевым и иным счетам в реестре владельцев инвестиционных паев Составление списков и предоставление информации из реестра владельцев инвестиционных паев		

У каждого соискателя обязательно 2 задания из разных трудовых функций

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей).

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")

Интернет-браузер	Google Chrome последней версии
------------------	--------------------------------

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, или использование для проведения профессионального экзамена Информационного модуля «Онлайн-экзамен» (АНО НАРК).

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо использование для проведения профессионального экзамена Информационного модуля «Онлайн-экзамен» (АНО НАРК).

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одоядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB

Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;
- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования;
- иметь документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее одного года.
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования;
- иметь документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее одного года.
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на	б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;

основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена;	- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
--	--

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный ответ.

Специализированный депозитарий ежедневно получает от нескольких управляющих компаний значительный массив первичных документов по сделкам с активами негосударственного пенсионного фонда. Для формирования ежедневного отчета о состоянии имущества и оперативного выявления отклонений от инвестиционной декларации ему необходимо:

1. Производить сплошную проверку каждого первичного документа и на ее основе отражать операции в системе учета в срок, обеспечивающий составление отчета.
2. Выборочно проверять не менее 10% документов, а остальные принимать без проверки для своевременности.
3. Накапливать документы и проводить их анализ один раз в неделю при подготовке сводного отчета для Банка России.
4. Использовать для подготовки отчета только банковскую выписку, поскольку она отражает итоговое движение средств.

2. Выберите один правильный ответ.

Специализированный депозитарий обслуживает одновременно несколько паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Ежедневный объем поступающих от управляющих компаний первичных документов составляет несколько тысяч. Каким образом специализированный депозитарий должен организовать контроль соответствия сделок инвестиционным декларациям, используя компьютерные технологии?

1. Проводить выборочную ручную проверку не менее 30% документов, а остальные принимать без контроля, чтобы не задерживать операции.
2. Применять автоматизированные алгоритмы предварительной проверки каждой сделки на соответствие ограничениям инвестиционной декларации, заложенным в программное обеспечение, с последующей верификацией результатов ответственным сотрудником.
3. Полностью полагаться на встроенные средства контроля управляющей компании, получая от нее только итоговый файл соответствия.
4. Использовать стандартные офисные электронные таблицы без специальных алгоритмов для ручного сопоставления параметров каждой сделки.

3. Выберите один правильный ответ.

Специализированный депозитарий обслуживает закрытый паевой инвестиционный фонд. В ходе контроля выявлено, что управляющая компания намерена заключить

сделку по приобретению в состав активов этого фонда пакета акций аффилированного с ней акционерного общества. Инвестиционная декларация формально допускает такую сделку, но цена приобретения на 15% превышает среднерыночную. Какое решение должен принять специализированный депозитарий в условиях конфликта интересов?

1. Дать согласие на совершение сделки, поскольку она формально соответствует инвестиционной декларации.
2. Отказать в даче согласия, так как сделка совершается с аффилированным лицом.
3. Отказать в даче согласия, поскольку сделка содержит признаки приобретения актива по завышенной цене, что не соответствует интересам владельцев инвестиционных паев, и уведомить о выявленном нарушении.
4. Дать согласие, но уведомить Банк России о сделке с завышенной ценой.

4. Выберите один правильный ответ.

Управляющая компания паевого инвестиционного фонда требует от специализированного депозитария согласовать сделку по приобретению в портфель этого фонда векселя некредитной организации, что прямо запрещено инвестиционной декларацией. Представитель управляющей компании на переговорах настаивает на выдаче согласия, ссылаясь на высокую доходность и готовность компенсировать риск. Какую наиболее профессиональную переговорную позицию должен занять специализированный депозитарий?

1. Уступить требованиям управляющей компании, зафиксировав в протоколе, что ответственность за сделку несёт управляющая компания.
2. Письменно зафиксировать отказ с мотивированным обоснованием, сославшись на конкретные положения инвестиционной декларации и нормы закона, и предложить рассмотреть альтернативные законные инструменты с аналогичной доходностью.
3. Согласиться на сделку при условии получения дополнительного вознаграждения от управляющей компании.
4. Приостановить любые переговоры и немедленно направить жалобу в Банк России без объяснения причин управляющей компании.

5. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Выберите все верные утверждения о специализированных компьютерных программах, применяемых для контроля за деятельностью управляющей компании.

1. Специализированное программное обеспечение должно обеспечивать обособленный аналитический учет активов каждого фонда в соответствии с требованиями Положения № 474-П.
2. Специализированный депозитарий обязан направить в Банк России на согласование перечень всех используемых программных продуктов и их алгоритмы.
3. Внутренний регламент специализированного депозитария может определять перечень и порядок применения автоматизированных процедур контроля.
4. Программное обеспечение должно предусматривать протоколирование (логгирование) действий пользователей для целей последующего внутреннего контроля и аудита.
5. Допускается использование только того программного обеспечения, которое разработано или сертифицировано Банком России.

6. Выберите один правильный ответ.

Управляющая компания 15 марта в 16:00 по московскому времени направила специализированному депозитарию договор купли-продажи акций, заключенный в этот же день. Не позднее какой даты специализированный депозитарий обязан принять и обеспечить хранение этого первичного документа?

1. Не позднее 15 марта.
2. Не позднее 16 марта.
3. Не позднее 17 марта.
4. В течение трех рабочих дней с даты получения.

7 Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между видом документа (отчета), формируемого специализированным депозитарием, и его характеристикой.

Левая колонка (документы/отчеты):

1. Отчет о состоянии имущества фонда (отчет о хранении имущества).
2. Раздел 4 отчета «Сведения о выдаче согласий на распоряжение имуществом».
3. Уведомление о выявленном нарушении;
4. Отчет об операциях с имуществом.

Правая колонка (характеристики):

- А. Представляется ежемесячно и содержит сведения обо всех операциях с имуществом фонда за отчетный месяц.
- Б. Составляется ежедневно и содержит сведения о составе и стоимости имущества фонда на дату составления.
- В. Представляется ежеквартально и содержит сведения о количестве полученных запросов, выданных согласиях и отказах с указанием причин.
- Г. Направляется в Банк России не позднее трех рабочих дней со дня выявления нарушения и содержит описание нарушения.

8. Выберите один правильный ответ.

Право на эмиссионную бездокументарную ценную бумагу, учитываемую в специализированном депозитарии, переходит к приобретателю с момента:

1. Подписания сторонами договора купли-продажи.
2. Фактической уплаты покупной цены.
3. Внесения приходной записи по счёту депо приобретателя.
4. Уведомления эмитента о состоявшейся сделке.

9. Выберите один правильный ответ.

Управляющая компания закрытого паевого инвестиционного фонда направила специализированному депозитарию поручение на перевод бездокументарных акций со счёта депо фонда на счёт депо покупателя в другом депозитарии. Какое обязательное контрольное действие должен совершить специализированный депозитарий как номинальный держатель перед тем, как исполнить такое поручение?

1. Направить запрос в Банк России о согласовании сделки.
2. Получить нотариально заверенное согласие всех владельцев инвестиционных паёв фонда.
3. Проверить, соответствует ли сделка, оформляемая данным поручением, требованиям инвестиционной декларации фонда и нормативных правовых актов.
4. Дождаться получения отчёта оценщика о рыночной стоимости отчуждаемых акций.

10. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность действий специализированного депозитария при выявлении нарушения, требующего уведомления Банка России.

Действия (в случайном порядке):

1. Зафиксировать нарушение в системе учета / журнале контроля.
2. Выявить нарушение в ходе осуществления контроля.
3. Отобразить информацию о нарушении в отчетности специализированного депозитария.

4. Направить в Банк России уведомление о выявленном нарушении.

11. Выберите один правильный ответ.

Исходя из обязанности специализированного депозитария ежедневно формировать перечень имущества (отчёт о состоянии имущества), в какой срок должны быть внесены изменения в систему учёта после получения первичных документов, подтверждающих изменение состава имущества?

1. В течение трёх рабочих дней после совершения операции.
2. Не позднее дня, следующего за днём получения первичных документов.
3. До 5-го числа месяца, следующего за отчётным.
4. После утверждения отчёта об операциях управляющей компанией.

12. Задание с открытым ответом.

Укажите минимальное число лет, в течение которого специализированный депозитарий обязан обеспечить хранение первичных документов и данных учёта имущества фонда после прекращения договора об оказании услуг? Введите целое число без пробелов.

13. Задание с открытым ответом.

Укажите, в течение какого максимального количества рабочих дней со дня выявления нарушения специализированный депозитарий обязан направить в Банк России уведомление о выявленном нарушении. Укажите целое число.

14. Задание на установление последовательности.

Установите правильную последовательность действий специализированного депозитария при выявлении факта непредставления управляющей компанией части первичных документов, подтверждающих совершённую сделку.

Действия (в случайном порядке):

1. Зафиксировать нарушение в системе учёта / журнале контроля.
2. Уведомить Банк России о выявленном нарушении.
3. Запросить у управляющей компании недостающие первичные документы.
4. Принять на хранение имеющиеся первичные документы.

15. Выберите один правильный ответ.

На основании какого документа может быть расширен перечень первичных документов, подлежащих приему и хранению специализированным депозитарием, по сравнению с перечнем, установленным Банком России?

1. Исключительно на основании федерального закона.
2. На основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.
3. На основании распоряжения единоличного исполнительного органа специализированного депозитария.
4. На основании указания Банка России.

16. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между операцией (требованием), связанной с хранением имущества, и ее нормативной характеристикой.

Левая колонка (операция/требование):

1. Хранение имущества каждого фонда.
2. Хранение данных, составляющих реестр ипотечного покрытия.
3. Размещение денежных средств пенсионных накоплений НПФ.
4. Передача первичных документов на хранение в иную организацию.

Правая колонка (характеристика):

- А. Допускается только в организацию, имеющую лицензию на осуществление депозитарной деятельности, при условии уведомления Банка России.
- Б. Должно осуществляться обособленно от имущества других фондов и от собственного имущества специализированного депозитария.
- В. Осуществляется способом, обеспечивающим сохранность данных и исключающим несанкционированный доступ к ним.
- Г. Осуществляется на банковских счетах в кредитных организациях, соответствующих дополнительным требованиям, установленным Банком России (в том числе Положением № 580-П).

17. Задание на установление последовательности.

Установите правильную последовательность действий специализированного депозитария при приеме имущества и первичных документов от предыдущего специализированного депозитария при смене обслуживающей организации.

Действия (в случайном порядке):

1. Произвести сверку данных об имуществе фонда и первичных документах с данными предыдущего депозитария.
2. Составить акт приема-передачи имущества и первичных документов.
3. Открыть счета для учета принятого имущества (счета депо, банковские счета).
4. Внести записи в систему учета на основании акта приема-передачи и первичных документов.

18. Выберите один правильный ответ.

Какое действие обязан совершить специализированный депозитарий при выявлении расхождения между данными реестра ипотечного покрытия и данными системы учета, если это расхождение не удалось устранить до окончания текущего рабочего дня?

1. Уведомить об этом Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления расхождения.
2. Самостоятельно скорректировать данные реестра и системы учета, приведя их к единому значению.
3. Не предпринимать никаких действий, если расхождение не превышает 1% от стоимости ипотечного покрытия.
4. Приостановить все операции с ипотечным покрытием до выяснения причин расхождения.

19. Выберите один правильный ответ.

В какой форме должно быть выражено согласование специализированным депозитарием правил (изменений) доверительного управления ПИФ, паи которого ограничены в обороте?

1. Достаточно устного одобрения на рабочей встрече с представителями управляющей компании.
2. Только в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью, направляемого в Банк России.
3. В письменной форме, позволяющей достоверно зафиксировать волеизъявление специализированного депозитария (путём подписания отдельного документа о согласовании, проставления соответствующей отметки на самих правилах и т.п.).
4. Специальная форма законом не установлена, поэтому согласование считается полученным автоматически, если депозитарий принял правила на хранение.

20. Выберите один правильный ответ.

В ходе контроля специализированный депозитарий выявил, что управляющая компания открытого ПИФа приобрела иностранные акции, не входящие в котировальные списки иностранных бирж, указанные в инвестиционной декларации. Каковы действия специализированного депозитария?

1. Дать согласие постфактум, если управляющая компания предоставит аналитический отчёт, обосновывающий инвестиционную привлекательность актива.
2. Отказать в согласовании (если сделка ещё не завершена) или, если сделка уже совершена, зафиксировать нарушение и уведомить Банк России, а также потребовать от управляющей компании приведения активов в соответствие с декларацией.
3. Уведомить владельцев инвестиционных паёв о несоответствии актива и предложить им проголосовать за изменение инвестиционной декларации.
4. Согласовать сделку, если общая доля таких активов не превышает 10% стоимости чистых активов фонда.

21. Выберите один правильный ответ.

Специализированный депозитарий получил от управляющей компании запрос на предоставление согласия на списание денежных средств со счёта открытого паевого инвестиционного фонда для выплаты вознаграждения управляющей компании, которое предусмотрено правилами доверительного управления и рассчитано в соответствии с этими правилами. Какое действие специализированного депозитария будет правомерным?

1. Отказать в даче согласия, поскольку любые выплаты вознаграждения требуют предварительного уведомления Банка России.
2. Дать согласие, так как списание соответствует правилам доверительного управления, иных препятствий не выявлено.
3. Потребовать от управляющей компании предоставить решение общего собрания владельцев паёв о выплате вознаграждения.
4. Отказать в даче согласия до получения аудиторского заключения о правильности расчёта вознаграждения.

22. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между видом сделки управляющей компании с имуществом паевого инвестиционного фонда и контрольным действием специализированного депозитария, которое он обязан совершить до дачи согласия на сделку.

Левая колонка (вид сделки):

1. Приобретение недвижимого имущества для закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости.
2. Приобретение акций у аффилированного с управляющей компанией лица.
3. Приобретение акций, не включённых в котировальные списки организаторов торговли.
4. Продажа облигаций, допущенных к организованным торгам.

Правая колонка (контрольное действие):

- А. Проверить наличие решения уполномоченного органа управляющей компании об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- Б. Проверить наличие отчёта независимого оценщика о рыночной стоимости объекта недвижимости и соответствие цены сделки этому отчёту.
- В. Проверить соответствие цены сделки данным организатора торгов и соблюдение инвестиционной декларации.
- Г. Проверить соответствие сделки инвестиционной декларации и требованиям к составу и структуре активов, установленным для соответствующей категории фонда.

23. Задание с открытым ответом.

Активы паевого инвестиционного фонда на дату расчёта: денежные средства – 12 000 000 руб., акции – 45 000 000 руб., облигации – 20 000 000 руб., дебиторская задолженность – 500 000 руб. Обязательства: кредиторская задолженность – 2 000 000 руб., резерв предстоящих расходов – 1 500 000 руб. Чему равна стоимость чистых активов фонда в рублях. Ответ укажите в виде числового значения, без пробелов между цифрами.

24. Выберите один правильный ответ.

Специализированный депозитарий проверяет соблюдение управляющей компанией сроков выплаты промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда. Какой срок выплаты должен быть соблюден, если он установлен правилами доверительного управления?

1. В течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о выплате дохода.
2. В течение срока, установленного правилами доверительного управления, но не позднее 30 дней со дня составления списка лиц, имеющих право на получение дохода.
3. В течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о выплате.
4. В течение срока, установленного правилами доверительного управления, но не позднее 60 дней со дня составления списка лиц, имеющих право на получение дохода.

25. Выберите один правильный ответ.

Управляющая компания включила в повестку дня общего собрания владельцев инвестиционных паёв закрытого паевого инвестиционного фонда вопрос «Об утверждении отчёта управляющей компании о результатах доверительного управления имуществом фонда». Специализированный депозитарий при проверке материалов к собранию должен:

1. Согласовать повестку, поскольку общее собрание вправе рассматривать любые вопросы деятельности фонда.
2. Потребовать исключить указанный вопрос из повестки, так как он не относится к компетенции общего собрания владельцев инвестиционных паёв, установленной Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».
3. Согласовать повестку, если управляющая компания предоставит обоснование целесообразности рассмотрения данного вопроса.
4. Направить запрос в Банк России для разрешения спора о компетенции собрания.

26. Задание на установление последовательности.

Установите правильную последовательность действий специализированного депозитария при выявлении факта приобретения управляющей компанией в состав активов паевого инвестиционного фонда ценных бумаг, не предусмотренных инвестиционной декларацией.

Действия (в случайном порядке):

1. Зафиксировать нарушение в системе учёта специализированного депозитария.
2. Направить в Банк России уведомление о выявленном нарушении.
3. Уведомить управляющую компанию о выявленном нарушении и потребовать его устранения.
4. Проконтролировать устранение нарушения в срок, установленный законодательством.

27. Выберите один правильный ответ.

Какие типы паевых инвестиционных фондов выделяются в зависимости от порядка выдачи и погашения инвестиционных паев?

1. Открытый, интервальный и закрытый.
2. Денежного рынка, облигаций и акций.
3. Биржевой, небиржевой и комбинированный.
4. Краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный.

28. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией паевого инвестиционного фонда и видом актива, который может входить в состав активов фонда данной категории.

Левая колонка (категория фонда):

1. Фонд денежного рынка.
2. Фонд недвижимости.
3. Фонд венчурных инвестиций.
4. Фонд товарного рынка.

Правая колонка (вид актива):

А. Драгоценные металлы. Б. Недвижимое имущество. В. Депозиты в кредитных организациях и краткосрочные долговые инструменты. Г. Акции непубличных акционерных обществ, доли в обществах с ограниченной ответственностью, конвертируемые займы.

29. Выберите один правильный ответ.

При соблюдении какого условия управляющая компания вправе осуществлять обмен инвестиционных паёв одного паевого инвестиционного фонда на инвестиционные пай другого паевого инвестиционного фонда, находящегося в её доверительном управлении?

1. Обмен разрешён во всех случаях без каких-либо ограничений.
2. Только если это предусмотрено правилами доверительного управления обоих фондов.
3. Только с предварительного согласия специализированного депозитария.
4. Только между закрытыми паевыми инвестиционными фондами.

30. Задание с открытым ответом

Какой максимальный размер вознаграждения управляющей компании, выплачиваемого за счёт имущества открытого паевого инвестиционного фонда (в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов фонда)? Укажите целое число.

31. Выберите один правильный ответ.

Как определяется размер дохода, приходящегося на один инвестиционный пай, при выплате промежуточного дохода владельцам паёв закрытого паевого инвестиционного фонда?

1. Путем деления общей суммы дохода, подлежащей выплате, на количество инвестиционных паёв, находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дохода.
2. Путем умножения расчетной стоимости пая на количество дней, прошедших с начала квартала.
3. Путем вычета из суммы выплаты всех расходов фонда и деления остатка на количество паёв.
4. Размер дохода на пай устанавливается Банком России в виде фиксированной ставки.

32. Задание с открытым ответом.

Владельцы инвестиционных паёв закрытого паевого инвестиционного фонда вправе требовать созыва общего собрания. Укажите минимальный процент инвестиционных паёв, которым они должны обладать в совокупности, чтобы такое требование было

обязательным для управляющей компании (а при её бездействии — для специализированного депозитария)? Укажите целое число без пробелов между цифрами.

33. Выберите один правильный ответ.

В какой срок управляющая компания обязана уведомить специализированного депозитария о возникновении основания для прекращения паевого инвестиционного фонда?

1. Не позднее 1 рабочего дня со дня возникновения основания.
2. Не позднее 3 рабочих дней со дня возникновения основания.
3. Не позднее 5 рабочих дней со дня возникновения основания.
4. Не позднее 10 рабочих дней со дня возникновения основания.

34. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между элементом порядка выдела имущества из паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционных паев и его содержанием (требованием).

Левая колонка (элемент порядка):

1. Основание для выдела имущества.
2. Подтверждение стоимости выделяемого имущества.
3. Оформление передачи выделенного имущества.
4. Ограничение по результатам выдела.

Правая колонка (содержание/требование):

- А. Выдел не должен приводить к нарушению требований к составу и структуре активов фонда, установленных Банком России.
- Б. Правила доверительного управления фондом должны прямо предусматривать возможность выдела имущества.
- В. Отчёт независимого оценщика о рыночной стоимости выделяемого имущества.
- Г. Акт приёма-передачи имущества.

35. Задание на установление последовательности.

Установите правильную последовательность действий специализированного депозитария при осуществлении контроля за соблюдением управляющей компанией паевого инвестиционного фонда требований к составу и структуре активов.

Действия (в случайном порядке):

1. Проверить соответствие состава и структуры активов требованиям нормативных актов Банка России и инвестиционной декларации.
2. Получить от управляющей компании отчёт о составе и структуре активов фонда.
3. Направить в Банк России уведомление о выявленных нарушениях.
4. Зафиксировать выявленные несоответствия в системе учёта специализированного депозитария.
5. Сверить данные отчёта управляющей компании с данными системы учёта специализированного депозитария.
6. Потребовать от управляющей компании устранить нарушения и проконтролировать их устранение в установленный срок.

36. Задание на установление последовательности.

Установите правильную последовательность действий специализированного депозитария при осуществлении контроля за самостоятельным размещением негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных резервов (постфактум).

Действия (в случайном порядке):

1. Получить от негосударственного пенсионного фонда первичные документы, подтверждающие совершённую сделку.
2. Проверить, что совершённая сделка соответствует требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативным актам Банка России.
3. Зафиксировать выявленное несоответствие в системе учёта специализированного депозитария.
4. Уведомить Банк России о выявленном нарушении в установленный срок.
5. Потребовать от негосударственного пенсионного фонда устранить нарушение и привести состав пенсионных резервов в соответствие с установленными требованиями.

37. Задание с открытым ответом.

Негосударственный пенсионный фонд осуществляет расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы. На дату расчета стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, составила 300 000 000 рублей, а стоимость обязательств, связанных с размещением пенсионных резервов, — 12 500 000 рублей. Определите совокупную стоимость пенсионных резервов (в рублях). Введите целое число без пробелов между цифрами и единиц измерения.

38. Выберите один правильный ответ.

Какое действие должен совершить специализированный депозитарий перед списанием инвестиционных паев при их погашении?

1. Списывать паи на основании только заявки владельца на погашение.
2. Убедиться в наличии распоряжения управляющей компании о списании и проверить его правомерность.
3. Списывать паи автоматически по истечении срока.
4. Списывать паи по решению суда без проверки документов.

39. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между операцией в реестре владельцев инвестиционных паев и результатом её отражения.

Левая колонка (операция):

1. Зачисление инвестиционных паев при выдаче.
2. Списание инвестиционных паев при погашении.
3. Фиксация залога инвестиционных паев.
4. Внесение исправительной записи по лицевому счёту.

Правая колонка (результат):

- А. На лицевом счёте появляется запись об обременении паев.
- Б. Количество инвестиционных паев на лицевом счёте увеличивается.
- В. Количество инвестиционных паев на лицевом счёте уменьшается.
- Г. В ранее внесённую запись вносятся корректировки без удаления исходной записи.

40. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между операцией в реестре и документом, на основании которого она совершается.

Левая колонка (операция):

1. Зачисление инвестиционных паев при выдаче.
2. Переход права собственности на паи.
3. Фиксация залога паев.
4. Фиксация ареста паев.

Правая колонка (документ):

- А. Залоговое распоряжение.

- Б. Распоряжение управляющей компании.
В. Передаточное распоряжение.
Г. Постановление судебного пристава-исполнителя.

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

№ задания	Правильные варианты ответа	Вес задания или баллы, начисляемые за верный ответ
1.	1	1
2.	2	1
3.	3	1
4.	2	1
5.	1,3,4	1
6.	2	1
7.	1-Б,2-В,3-Г,4-А	1
8.	3	1
9.	3	1
10.	2,1,4,3	1
11.	2	1
12.	5	1
13.	3	1
14.	4,1,2,3	1
15.	2	1
16.	1-Б,2-В,3-Г,4-А	1
17.	3,1,2,4	1
18.	1	1
19.	3	1
20.	2	1
21.	2	1
22.	1-Б,2-А,3-Г,4-В	1
23.	74000000	1
24.	2	1
25.	2	1
26.	1,2,3,4	1
27.	1	1
28.	1-В,2-Б,3-Г,4-А	1
29.	2	1
30.	5	1
31.	1	1
32.	10	1
33.	3	1
34.	1-Б,2-В,3-Г,4-А	1
35.	2,5,1,4,3,6	1
36.	1,2,3,4,5	1
37.	287500000	1
38.	2	1

39.	1-Б,2-В,3-А,4-Г	1
40.	1-Б,2-В,3-А,4-Г	1

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

Теоретическая часть профессионального экзамена включает в себя 80 вопросов, которые выбираются из 347 вопросов рандомным методом (или простой случайной выборкой) в соответствии со стандартом:

Трудовая функция 1: С/01.6 – 5 заданий

Трудовая функция 2: Без кода – 30 заданий

Трудовая функция 3: Без кода – 40 заданий

Трудовая функция 4: Без кода – 5 заданий

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие 64 балла (или правильно ответившие на 80% заданий).

При наличии действующего квалификационного аттестата специалиста финансового рынка шестого типа и подтверждении суммарного опыта работы не менее 2 (двух) лет за последние 3 (три) года по направлению заявленной квалификации в специализированном депозитарии и (или) управляющей компании инвестиционных, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондах и (или) профессиональном участнике рынка ценных бумаг, соискателю засчитывается теоретический и практический этап профессионального экзамена и принимается положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Специалист по деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (6-й уровень квалификации)».

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

Практическое задание № 1

Трудовая функция: Е/03.6

Осуществление контроля деятельности управляющей компании.

Трудовые действия:

Контроль соблюдения управляющей организацией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда требований законодательства Российской Федерации в области управления активами коллективных инвесторов.

Контроль соблюдения управляющей компанией положений инвестиционной декларации акционерного инвестиционного фонда, правил паевого инвестиционного фонда.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр.
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут**.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Ситуация:

Управляющая компания «Клумба» (далее возможно — УК, управляющая компания, УК «Клумба») управляет закрытым паевым инвестиционным фондом «Каменный цветок» (далее возможно — фонд, фонд «Каменный цветок»).

Инвестиционным комитетом фонда, на основании запроса управляющей компании, принято решение о продаже объекта недвижимости — офисного здания класса «Б–», с получением оплаты в рассрочку ежеквартально в течение 1 года.

Для базы определения цены продажи принята оценка здания, проведенная при плановой оценке за 6 месяцев до планируемой сделки.

Планируемая стоимость продажи объекта недвижимости превышает базу определения цены продажи на 15%.

Права аренды земельного участка предоставлены администрацией города для эксплуатации объекта недвижимости — офисного здания, сроком на 5 лет. При смене собственника здания права аренды переоформляются администрацией города на нового собственника здания в заявительном порядке.

Договор аренды земельного участка был изменен 1 месяц назад в связи с корректировкой границ занимаемого земельного участка в сторону увеличения площади, связанного с завершением реконструкции канализационного коллектора и с обязательством арендатора проведения благоустройства добавленной территории под организованную парковку.

В отчете оценщика указано, что само здание вполне современное по оснащению, планировке и качеству отделки для отнесения к классу «Б+». Основным недостатком объекта недвижимости указано полное отсутствие парковочного пространства в шаговой доступности от здания, что не позволяет привлечь арендаторов более чем на 70% заполненности арендопригодных площадей.

Далее представлены выдержки из правил доверительного управления, правил определения стоимости чистых активов и решения инвестиционного комитета фонда «Каменный цветок» по одобрению рассматриваемой сделки.

В правилах доверительного управления (ПДУ) фондом «Каменный цветок» указано следующее:

18. Инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.

23. Перечень объектов инвестирования, их состав и описание.

23.1. Имущество, составляющее Фонд, может быть инвестировано в:

- 1) денежные средства в рублях и в иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в российских кредитных организациях и любых иностранных юридических лицах, признанных банками по законодательству иностранных государств, на территории которых они зарегистрированы (далее – иностранные банки), депозитные сертификаты российских кредитных организаций и иностранных банков иностранных государств; требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценных металлов по текущему курсу;*
- 2) ценные бумаги, являющиеся ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам;*
- 3) доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью;*
- 4) права участия в уставных капиталах иностранных коммерческих организаций;*
- 5) недвижимое имущество, являющееся недвижимым имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранного государства на территории которого оно расположено;*
- 6) имущественные права из договоров участия в долевом строительстве объектов недвижимого имущества, заключенных в соответствии с Федеральным законом от*

30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

- 7) имущественные права из договоров, на основании которых осуществляется строительство (создание) объектов недвижимого имущества на выделенном в установленном порядке для целей строительства (создания) указанного объекта недвижимости земельном участке, который (право аренды которого) составляет активы Фонда;
- 8) производные финансовые инструменты (фьючерсные, форвардные и опционные договоры (сделки), своп-договоры), являющиеся как поставочными, так и расчетными договорами, как предназначенные для квалифицированных инвесторов, так и не предназначенные для квалифицированных инвесторов, при условии, что изменение их стоимости зависит от изменения стоимости активов, которые могут входить в состав активов Фонда согласно настоящим Правилам (в том числе изменения значения индекса, рассчитываемого исходя из стоимости активов, которые могут входить в состав активов Фонда согласно настоящим Правилам), от величины процентных ставок, уровня инфляции, курсов валют;
- 9) иностранные финансовые инструменты, которым присвоены код (номер) идентификации ценных бумаг (код ISIN) и международный код классификации финансовых инструментов (код CFI);
- 10) имущественные права, связанные с возникновением права собственности на объект недвижимости (его часть) после завершения его строительства (создания);
- 11) имущественные права из договоров, на основании которых осуществляется реконструкция объектов недвижимости, составляющих активы Фонда;
- 12) имущественные права на объекты недвижимого имущества, в том числе права аренды объектов недвижимого имущества;
- 13) проектная документация для строительства или реконструкции объекта недвижимости;
- 14) права (требования) из гражданско-правовых договоров, приобретенные у третьих лиц: денежные права (требования) из договоров купли-продажи недвижимого имущества, имущественные права из договоров купли-продажи долей в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью, прав участия в уставных капиталах иностранных коммерческих организаций, акций российских юридических лиц;
- 15) права требования из договоров займа, предметом займа по которым являются активы Фонда;
- 16) права требования по денежным обязательствам (денежные требования), возникающие из договоров займа, кредитных договоров, приобретенные у третьих лиц;
- 17) денежные требования по обеспеченным ипотекой обязательствам из кредитных договоров, включая права залогодержателя по договорам об ипотеке;
- 18) права требования из договоров, заключенных для целей доверительного управления в отношении активов Фонда, предусмотренных п. 23.1 настоящих Правил;
- 19) исключительные права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации;
- 20) имущественные права лизингодателя из договоров финансовой аренды (лизинга) имущества, составляющего Фонд;
- 21) инженерные сооружения и сети (включая линейные объекты), а также объекты инженерной инфраструктуры, обеспечивающие функционирование, эксплуатацию и коммунальное обеспечение объектов недвижимости, а также инженерные системы и оборудование, обеспечивающие функционирование и эксплуатацию объектов капитального строительства;

- 22) *движимое имущество;*
- 23) *имущественные права на движимое имущество, в том числе права аренды (субаренды) движимого имущества);*
- 24) *иные активы, включаемые в состав активов Фонда в связи с оплатой расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим Фонд, или в связи с реализацией прав, закрепленных составляющими Фонд ценными бумагами или предусмотренных составляющими Фонд производными финансовыми инструментами.*

...

24. Структура активов Фонда.

Требования к структуре активов Фонда не установлены.

В Правилах определения стоимости чистых активов фонда «Каменный цветок» указано следующее:

Методы определения стоимости активов и обязательств

Активы и обязательства ПИФ оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13.

Стоимость активов, в том числе определенная на основании отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», определяется без учета налогов, которые уплачиваются в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранного государства при приобретении и реализации указанных активов.

Стоимость актива может определяться на основании отчета оценщика, если такой отчет составлен оценщиком, в отношении которого со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков, и стаж осуществления оценочной деятельности которого составляет не менее трех лет, а так же имеющим квалификационный аттестат по соответствующему направлению оценочной деятельности.

При определении СЧА (стоимости активов) ПИФ стоимость актива определяется на основании отчета оценщика с датой оценки стоимости не ранее одного года до даты, по состоянию на которую определяется СЧА (стоимость активов), за исключением случаев, когда такая стоимость актива ПИФ используется для определения расчетной стоимости инвестиционного пая ПИФ (суммы денежных средств (стоимости имущества), на которую выдается инвестиционный пай; суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в случае погашения инвестиционных паев, если согласно Правилам ДУ ПИФ сумма денежных средств (стоимость имущества), на которую выдается инвестиционный пай, и (или) сумма денежной компенсации, подлежащая выплате в случае погашения инвестиционных паев, определяется не исходя из расчетной стоимости инвестиционного пая) в целях осуществления выдачи, погашения или обмена инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

Приложение 1. Перечень активов, подлежащих оценке оценщиком

На основании отчета оценщика в ПИФ оцениваются следующие активы:

Описание
<i>Ценные бумаги, по которым в соответствии с настоящими Правилами определения СЧА отсутствуют иные способы оценки</i>
<i>Доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью</i>
<i>Права участия в уставных капиталах иностранных коммерческих организаций</i>

<i>Недвижимое имущество</i>
<i>Имущественные права из договоров участия в долевом строительстве</i>
<i>Имущественные права, связанные с возникновением права собственности на объект недвижимости (его часть) после завершения его строительства (создание) и возникающие из договора, стороной по которому является юридическое лицо, которому принадлежит право собственности или иное вещное право, включая право аренды, на земельный участок, выделенный в установленном порядке для целей строительства объекта недвижимости, и (или) имеющим разрешение на строительство объекта недвижимости на указанном земельном участке, либо юридическое лицо, инвестирующее денежные средства или иное имущество в строительство объекта недвижимости</i>
<i>Имущественные права из договоров, на основании которых осуществляется строительство (создание) объектов недвижимого имущества (в том числе на месте сносимых объектов недвижимости) на выделенном в установленном порядке для целей строительства (создания) указанного объекта недвижимости земельном участке, который (право аренды которого) составляет активы Фонда</i>
<i>Имущественные права из договоров, на основании которых осуществляется реконструкция объектов недвижимости, составляющих активы Фонда</i>
<i>Проектная документация для строительства или реконструкции объекта недвижимости</i>
<i>Инженерные сооружения и сети (включая линейные объекты), а также объектами инженерной инфраструктуры, обеспечивающими функционирование, эксплуатацию и коммунальное обеспечение объектов недвижимости, а также инженерными системами и оборудованием, обеспечивающим функционирование и эксплуатацию объектов капитального строительства</i>
<i>Простые векселя, если ПИФ - векселедержатель (только при отсутствии иных способов оценки)</i>
<i>Дебиторская задолженность, в случае наличия признаков обесценения и невозможности применения иных методов определения справедливой стоимости</i>
<i>Исключительное право на товарный знак</i>
<i>Исключительное право и/или право авторства на изобретение, полезную модель, промышленный образец (патент)</i>
<i>Права использования результатов интеллектуальной деятельности (коммерческие обозначения, секреты производства (ноу-хау))</i>
<i>Объекты движимого имущества</i>
<i>Неквалифицированные иностранные финансовые инструменты (НИФИ) при отсутствии иных способов оценки</i>
<i>Права аренды недвижимого имущества и на иные активы в форме права пользования</i>

В Решении инвестиционного комитета фонда «Каменный цветок», по одобрению рассматриваемой сделки, указано следующее:

По вопросу повестки дня принято решение:

Обществу с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Клумба», действующему в качестве доверительного управляющего Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом «Каменный цветок»: ...

Обществу с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Клумба», действующему в качестве доверительного управляющего паевым инвестиционным фондом «Каменный цветок»:

Заключить с Обществом с ограниченной ответственностью «Офрис» (ИНН ____) договор купли-продажи объекта недвижимости – офисного Здания класса «Б-» с кадастровым номером: __:__:____:__, расположенного по адресу ____, далее

именуемое Здание. Общая стоимость Здания в договоре купли-продажи должна быть не менее 50 900 000 (пятьдесят миллионов девятьсот тысяч) рублей, оплата цены Здания производится Покупателем Продавцу в течение 1 года с момента подписания договора равными платежами ежеквартально не позднее 05 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Ключевая ставка Банка России в предшествующие 6 месяцев находилась в диапазоне 14,50%–16,00%

Ответьте на вопросы:

1. Должен ли специализированный депозитарий осуществить контрольные действия в отношении проекта договора купли-продажи при согласовании сделки?
2. Было ли решение о применении для определения базовой цены продажи действующей оценки здания, проведенной при плановой оценке за 7 месяцев до даты планируемой сделки (получения согласия специализированного депозитария), обоснованным?
3. Требуется ли получение согласия специализированного депозитария на прекращение договора аренды земельного участка.
4. Есть ли необходимость проведения нового заседания инвестиционного комитета фонда о рассмотрении этой сделки на предмет ее одобрения?
5. Обязательно ли направление специализированным депозитарием сообщения о выявлении нарушения (несоответствия) в Банк России при первичном выявлении нарушения срока действия оценки, приложенной к запросу согласия на сделку?

Модельные ответы.

Ответ к вопросу 1.

Да.

При выдаче согласия на сделку, специализированный депозитарий должен провести проверку документов на полноту и достоверности сведений о контрагенте и основных условиях планируемой сделки. В том числе, но не ограничиваясь:

- проверку наличия имущества в составе активов фонда, а также обременений (ограничений) в отношении имущества, корректности и полноты указания реквизитов имущества, являющегося предметом сделки;
- отклонение цены сделки от рыночного уровня;
- контроль условий сделки в части соответствия требованиям Федерального закона «Об инвестиционных фондах». В частности, положений статей 40 и 41. (пункт 7 статьи 41.: «Уплата неустойки и возмещение убытков, возникших в результате неисполнения обязательств по договорам...»);
- проверку контрагента на финансовую состоятельность;
- контроль условий сделки в части защиты интересов ЗПИФН от недобросовестности покупателя. В том числе указания на форму обеспечения обязательств контрагента;
- иные условия (обстоятельства) сделки, исполнение которых содержат в себе явные признаки нарушения прав и законных интересов владельцев инвестиционных паев.

В соответствии с Базовым стандарт совершения специализированным депозитарием операций на финансовом рынке:

2.1.1.1. В целях принятия решения о выдаче согласия (об отказе в выдаче согласия) на распоряжение имуществом (совершение сделки/сделок, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах, проводимых российской или иностранной биржей либо иным организатором торговли), в том числе списание денежных средств, специализированный депозитарий осуществляет проверку

документов до выдачи согласия на распоряжение имуществом в соответствии с подпунктами 2.1.1.1.1–2.1.1.1.3 настоящего пункта Базового стандарта.

Ответ к вопросу 2.

Нет.

При проведении анализа обоснованности определения стоимости необходимо осуществить контроль срока действия представленной оценки для целей определения начальной цены сделки. Контроль соответствия на текущую дату оценщика требованиям Федерального закона «Об инвестиционных фондах», правилам доверительного управления фондом (ПДУ) и правилам определения стоимости чистых активов фонда.

В соответствии с ПДУ, на основании отчета оценщика с датой оценки стоимости не ранее одного года, определяется стоимость актива для расчета стоимости чистых активов. А в соответствии со статьей 12 Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, определенная в отчете, является рекомендуемой для целей определения начальной цены совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета, применение отчета старше 6 месяцев не правомерно.

Итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», признается достоверной и рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или в судебном порядке не установлено иное.

Итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, определенная в отчете, за исключением кадастровой стоимости, является рекомендуемой для целей определения начальной цены предмета аукциона или конкурса, совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Ответ к вопросу 3.

Да.

Поскольку, в соответствии с правилами определения стоимости чистых активов фонда, права аренды учитываются как отдельный актив, то прекращение аренды с даты перехода прав на нового собственника (подача заявления о прекращении прав арендатора), требует отдельного согласия специализированного депозитария. См. представленную в условии задания выдержку из правил определения стоимости чистых активов фонда.

Ответ к вопросу 4.

Да.

Поскольку для принятия решения инвестиционным комитетом управляющей компанией были представлены сведения об оценке здания не соответствующие добросовестности управляющей компании в части сроков действия предоставленной оценки.

Ответ к вопросу 5.

Нет.

В соответствии с Базовым стандарт совершения специализированным депозитарием операций на финансовом рынке, специализированный депозитарий принимает решение о выдаче согласия на распоряжение имуществом только при наличии необходимых и достаточных для принятия такого решения документов и (или) информации.

Специализированный депозитарий должен провести дополнительное взаимодействие с управляющей компанией, направленное на получение пояснений относительно условий

(обстоятельств) совершения сделки (действий), а также обоснований соответствия сделки (действий) интересам владельцев инвестиционных паев.

Направление специализированным депозитарием сообщения о выявлении нарушения (несоответствия) в Банк России, при первичном выявлении нарушения срока действия оценки, приложенной к запросу согласия на сделку, не предусмотрено законодательством, иными документами.

Критерии оценки.

Задание считается выполненным при правильном ответе на 4 вопроса из 5.

Практическое задание № 2

Трудовая функция 2: без кода

Учет и хранение имущества.

Трудовые действия:

Принимать на хранение и хранить имущество, документы в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, составляющего паевой инвестиционный фонд, ипотечное покрытие, средства пенсионных резервов, средства пенсионных накоплений, страховые резервы, собственные средства (капитал) страховщика. Вести учет имущества акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, средства пенсионных накоплений, имущества, составляющего ипотечное покрытие, страховые резервы, собственные средства (капитал) страховщика.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр.
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Ситуация:

Специализированный депозитарий «Розарий» (далее возможно — СД, специализированный депозитарий, СД «Розарий») обслуживает негосударственный пенсионный фонд «Солнце» (далее — НПФ, фонд), осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Условиями договора со специализированным депозитарием предусмотрена передача документов не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения операции.

Часть средств пенсионных резервов НПФ размещает самостоятельно, часть передана в доверительное управление управляющей компании «Клумба» (далее возможно — УК, управляющая компания, УК «Клумба»).

10 февраля 2026 года (вторник) НПФ самостоятельно приобрел в состав пенсионных резервов облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 15 000 000 рублей. Сделка была согласована со специализированным депозитарием.

12 февраля 2026 года (четверг) управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных резервов, приобрела акции ПАО «Ромашка», включенные во второй уровень котировального списка ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской бирже, на сумму 20 000 000 рублей. Сделка была согласована специализированным депозитарием.

13 февраля 2026 года (пятница) НПФ и управляющая компания передали в специализированный депозитарий первичные документы по своим сделкам:

- от НПФ: договор купли-продажи ОФЗ, выписка по счёту депо, платёжное поручение;
- от управляющей компании: договор купли-продажи акций, выписка по счёту депо, платёжное поручение.

Специализированный депозитарий принял документы, но не провёл основательно их проверку, не сверил данные с системой учёта.

17 февраля 2026 года (вторник) специализированный депозитарий отразил в системе учёта обе операции. При этом выяснилось, что по сделке управляющей компании с акциями выписка по счёту депо содержала сведения о зачислении меньшего количества акций, чем указано в договоре: вместо 1000 акций зачислено 950 акций.

18 февраля 2026 года (среда) при повторной сверке специализированный депозитарий обнаружил расхождение. Также было установлено, что документы от НПФ по сделке от 10 февраля были переданы с задержкой — 13 февраля, хотя должны были быть переданы не позднее 11 февраля.

Требуется ответить на вопросы:

1. Какие первичные документы обязан был принять и обеспечить их хранение специализированный депозитарий по каждой сделке?
2. В какие сроки должны быть переданы первичные документы в специализированный депозитарий? Были ли эти сроки нарушены?
3. Какие нарушения допустил специализированный депозитарий при приёме документов и отражении операций в учёте?
4. Какие действия должен предпринять специализированный депозитарий при обнаружении расхождения между договором и выпиской по счёту депо?
5. В каких случаях специализированный депозитарий обязан направить уведомление в Банк России о выявленных нарушениях? Обязан ли он это сделать в описанной ситуации?

Модельные ответы.

Ответ к вопросу 1.

По сделке НПФ (приобретение ОФЗ): договор купли-продажи ОФЗ; выписка по счёту депо, подтверждающая зачисление облигаций; платёжное поручение, подтверждающее оплату.

По сделке управляющей компании (приобретение акций): договор купли-продажи акций; выписка по счёту депо, подтверждающая зачисление акций; платёжное поручение, подтверждающее оплату.

Пункт 5.2 Положения Банка России от 10.06.2015 № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев» обязывает специализированный депозитарий принимать и хранить первичные документы: договоры, на основании которых приобретаются активы; выписки по счетам депо и банковским счетам; иные документы, предусмотренные договором.

Ответ к вопросу 2.

НПФ нарушил срок передачи документов. Управляющая компания передала документы вовремя.

По договору со специализированным депозитарием, о чем указано в условии задания, первичные документы должны передаваться в специализированный депозитарий не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения операции. Специализированный депозитарий обязан принять документы и обеспечить их хранение не позднее дня, следующего за днём их получения.

Ответ к вопросу 3.

Специализированный депозитарий допустил нарушения.

Не проверил достоверность и не сверил данные документов. При приёме 13 февраля специализированный депозитарий не выявил, что выписка по счёту депо по сделке управляющей компании содержит меньшее количество акций, чем указано в договоре. Отразил операцию в учёте без надлежащей сверки. Запись о зачислении акций была сделана 17 февраля на основании договора, а не фактической выписки, что нарушает принцип достоверности учёта. Не зафиксировал расхождение между первичными документами и не уведомил управляющую компанию о необходимости его устранения.

Ответ к вопросу 4.

Специализированный депозитарий должен:

- зафиксировать расхождение в системе учёта и журнале контроля;
- уведомить управляющую компанию о несоответствии и запросить объяснения;
- откорректировать учёт, отразив фактическое количество акций (950), либо приостановить учёт до выяснения;
- направить уведомление в Банк России.

Пункты 4.4, 6.2, 6.3 Положения № 474-П. Расхождение между первичными документами может быть признаком ошибки или недобросовестных действий.

Специализированный депозитарий обязан в срок не позднее 3 рабочих дней направить уведомление в Банк России, так как расхождение не входит в перечень исключений Указания № 7014-У.

Ответ к вопросу 5.

Специализированный депозитарий обязан направить уведомление о нарушении в Банк России, поскольку выявленные нарушения (задержка передачи документов, расхождение между первичными документами) не входят в перечень исключений Указания № 7014-У. Срок — не позднее 3 рабочих дней со дня выявления.

Критерии оценки.

Задание считается выполненным при правильном ответе на 4 вопроса из 5.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Специалист по деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (6-й уровень квалификации)» принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.

- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
- 4) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ.
- 5) Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 6) Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 7) Федеральный закон от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 8) Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- 9) Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- 10) Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
- 11) Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».
- 12) Федеральный закон от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
- 13) Федеральный закон от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих».
- 14) Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».
- 15) Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».
- 16) Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
- 17) Федеральный закон от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».
- 18) Постановление Правительства Российской Федерации от 15 октября 2004 года № 562 «Об утверждении Типовых правил доверительного управления ипотечным покрытием».
- 19) Постановление Правительства Российской Федерации от 12 декабря 2004 года № 770 «Об утверждении типового Кодекса профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих

деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, и Правил согласования Кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, с Федеральной службой по финансовым рынкам».

- 20) Постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 года № 853 «О порядке поддержания достаточности собственных средств (капитала) управляющей компании и специализированного депозитария относительно объема обслуживаемых активов».
- 21) Постановление Правительства Российской Федерации от 03 ноября 2018 года № 1322 «Об определении случаев, при которых специализированные депозитарии и страховщики вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и (или) объеме раскрытие информации, подлежащей раскрытию, а также лиц, в отношении которых специализированные депозитарии и страховщики вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и объеме указанной информации».
- 22) Приказ Минфина России от 05 ноября 2009 года № 113н «Об утверждении типовых договоров об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации, доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющей компанией и об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений».
- 23) Положение Банка России от 10 июня 2015 года № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев».
- 24) Положение Банка России от 27 декабря 2016 года № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг».
- 25) Положение Банка России от 01 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии».
- 26) Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а

также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий».

- 27) Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 799-П «Об открытии и ведении держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевого счета и счетов, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги».
- 28) Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 800-П «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов, порядке и сроках представления в Банк России документов и сведений, необходимых для ведения указанного реестра, порядке предоставления выписок из него, а также о требованиях к отчетам (содержанию уведомлений), форме, порядке и сроках их направления в Банк России».
- 29) Положение Банка России от 28 марта 2024 года № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу».
- 30) Положение Банка России от 17 июня 2025 года. № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».
- 31) Положение Банка России от 18 июня 2025 года № 859-П «Об общих собраниях владельцев инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов».
- 32) Положение Банка России от 23 сентября 2025 года № 868-П «О требованиях к деятельности управляющей компании, а также требованиях к деятельности, осуществление которой допускается в соответствии с федеральными законами только на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, порядке осуществления управляющей компанией учета операций с имуществом, составляющим инвестиционные резервы акционерного инвестиционного фонда и (или) активы паевого инвестиционного фонда, а также с иным имуществом, доверительное управление которым она осуществляет на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, и требованиях к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в управляющей компании».
- 33) Инструкция Банка России от 01 сентября 2021 года № 205-И «О порядке регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила доверительного управления ипотечным покрытием, и порядке направления заявителю уведомления Банка России о принятии решения о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила доверительного управления ипотечным покрытием, либо об отказе в их регистрации».

- 34) Инструкция Банка России от 24 мая 2022 года № 208-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда».
- 35) Указание Банка России от 06 марта 2014 года № 3209-У «О требованиях к срокам приема заявок на приобретение и погашение инвестиционных паев биржевого паевого инвестиционного фонда».
- 36) Указание Банка России от 24 декабря 2014 года № 3506-У «О перечне расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим активы акционерного инвестиционного фонда, или имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд».
- 37) Указание Банка России от 25 августа 2015 года N 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».
- 38) Указание Банка России от 16 июня 2016 года № 4044-У «О требованиях к срокам приема заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев интервального паевого инвестиционного фонда».
- 39) Указание Банка России от 05 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов».
- 40) Указание Банка России от 23 сентября 2016 года № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии»
- 41) Указание Банка России от 29 сентября 2016 года № 4142-У «Об утверждении типовой формы договора об оказании услуг специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и типовой формы договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений».
- 42) Указание Банка России от 31 января 2018 года № 4713-У «О требованиях к правилам определения и раскрытия расчетной цены одного инвестиционного пая биржевого паевого инвестиционного фонда, содержащимся в договоре, на основании которого осуществляется допуск инвестиционных паев биржевого паевого инвестиционного фонда к организованным торгам».
- 43) Указание Банка России от 23 августа 2018 № 4881-У «О порядке расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части

вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию».

- 44) Указание Банка России от 31 октября 2018 года № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда».
- 45) Указание Банка России от 28 октября 2019 года № 5301-У «О порядке передачи имущества, за исключением денежных средств, для включения его в состав паевого инвестиционного фонда».
- 46) Указание Банка России от 05 декабря 2019 года № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов».
- 47) Указание Банка России от 22 июля 2020 года № 5511-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария».
- 48) Указание Банка России от 25 ноября 2020 года № 5630-У «О правилах выделения имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, инвестиционные паи которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, или биржевой паевой инвестиционный фонд, в связи с погашением инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда».
- 49) Указание Банка России от 30 ноября 2020 года № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах».
- 50) Указание Банка России от 21 июня 2021 года № 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».
- 51) Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У «О требованиях к правилам доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».
- 52) Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6024-У «О требованиях к правилам доверительного управления биржевым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».

- 53) Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6025-У «О требованиях к правилам доверительного управления интервальным паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».
- 54) Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6027-У «О требованиях к правилам доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».
- 55) Указание Банка России от 27 сентября 2022 года № 6270-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария».
- 56) Указание Банка России от 05 октября 2022 года № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».
- 57) Указание Банка России от 29 июня 2023 года № 6477-У «О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования»
- 58) Указание Банка России от 05 августа 2024 года № 6817-У «Об определении стоимости приобретенных страховой организацией инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также о порядке определения суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов».
- 59) Указание Банка России от 03 сентября 2024 года № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета».
- 60) Указание Банка России от 01 октября 2024 года № 6883-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда, управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда и к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда, разработанному во исполнение указанных требований».
- 61) Указание Банка России от 21 марта 2025 года № 7014-У «О нарушениях, выявленных специализированным депозитарием в ходе осуществления контроля, о которых не требуется уведомлять Банк России».
- 62) Указание Банка России от 31 марта 2025 года № 7022-У «О требованиях к отчету о прекращении паевого инвестиционного фонда».

- 63) Указание Банка России от 17 июня 2025 года № 7086-У «О требованиях к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов и о порядке его учета негосударственным пенсионным фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками».
- 64) Указание Банка России от 23 сентября 2025 года № 7178-У «О требованиях к правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».
- 65) Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, утвержденный Банком России 23 сентября 2021 года № КФНП-33.
- 66) Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, утвержденный Банком России 01 февраля 2024 года № КФНП-2.
- 67) Базовый стандарт совершения специализированным депозитарием операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России 13 марта 2025 года № КФНП-7.