

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 115770020290 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 27.12.2019 за  
ГРН 2197700325997



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 10CAD8001BAA18AD493859EA15258A00  
Владелец: Климычева Елена Николаевна  
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета  
налогоплательщиков  
УФНС России по г. Москве  
Действителен: с 25.03.2019 по 25.03.2020

Центральный банк Российской  
Федерации

Дата принятия решения о  
государственной  
регистрации "24" *января* 2019 г.

первый заместитель Председателя  
Банка России (заместитель  
Председателя Банка  
России)



## УСТАВ

Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«АПК-Фонд»  
(АО «НПФ «АПК-Фонд»)

(редакция № 2)

УТВЕРЖДЕН  
решением общего собрания акционеров  
АО «НПФ «АПК-Фонд»  
Протокол № 9 от 27.11.2019

Москва  
2019 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ФОНДА .....	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА .....	6
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА .....	8
5. АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ .....	9
6. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ПОКУПКИ АКЦИЙ .....	10
7. ФОНДЫ И ИМУЩЕСТВО ФОНДА .....	10
8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА .....	11
9. ДИВИДЕНДЫ .....	12
10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДОМ .....	13
11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	13
12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ .....	19
13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ФОНДА .....	21
14. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА .....	23
15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ФОНДА .....	23
16. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ .....	24
17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА .....	25
18. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ .....	26
19. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ФОНДА .....	26
20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА .....	27
21. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	27

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд», именуемое в дальнейшем «Фонд», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «АПК-Фонд» (ОГРН 1027739577469) в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд на основании решения Совета НПФ «АПК-Фонд» (Протокол от «03» июля 2015 № 58).

Фонд осуществляет свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, лицензии Банка России и настоящего Устава.

1.2. Фонд является непубличным акционерным обществом. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд».

Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: АО «НПФ «АПК-Фонд».

Полное наименование Фонда на английском языке: Joint-Stock Company «Non-state Pension Fund «APK-Fond».

Сокращенное наименование Фонда на английском языке: JSC «NPF «APK-Fond».

1.3. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, город Москва.

1.4. Фонд вправе иметь обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, расчетные счета в рублях и иной валюте, иные счета в банках и банковских учреждениях, круглую печать со своим полным наименованием на русском языке, другие печати, штампы и бланки со своим полным и (или) сокращенным наименованием, зарегистрированную в установленном порядке эмблему и другие средства индивидуализации.

1.5. Официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.apk-fond.ru](http://www.apk-fond.ru).

1.6. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

1.7. Фонд обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения и организации своей структуры и в осуществлении уставной деятельности.

В соответствии с целями своей деятельности Фонд имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде.

1.8. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, равно как и государство не несет ответственности по обязательствам Фонда.

1.9. Фонд владеет, пользуется и распоряжается собственным имуществом, включая пенсионные резервы и пенсионные накопления, в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.10. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по обязательствам Фонда в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.11. Фонд вправе в установленном порядке иметь дочерние хозяйствственные общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме организаций, указанных в подпункте 4 пункта 3.1. настоящего Устава.

1.12. Фонд вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании положения, которое утверждается единоличным исполнительным органом Фонда.

Филиалы и представительства наделяются имуществом Фонда, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Фонда.

Руководитель филиала и руководитель представительства Фонда назначаются единоличным исполнительным органом Фонда и действуют на основании утвержденного положения о филиале или представительстве и выданной Фондом доверенности.

## **2. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ФОНДА**

2.1. Фонд – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2.2. Целью создания и деятельности Фонда является негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Фонд выполняет следующие функции:

- разрабатывает Пенсионные правила Фонда, а также иные правила, предусмотренные законодательством Российской Федерации в качестве обязательных для негосударственных пенсионных фондов;
- заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- осуществляет актуарные расчеты;

- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учётом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
- предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательному пенсионному страхованию.

2.4. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

2.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и доставкой негосударственной пенсии.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, производится либо за счет собственных средств фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено пенсионным договором с этим участником.

Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств Фонда.

2.6. Условия и порядок исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании определяются Пенсионными и Страховыми правилами Фонда, которые утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в установленном порядке Банком России.

2.7. Фонд, осуществляя деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, является членом саморегулируемой организации

негосударственных пенсионных фондов, внесенной Банком России в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

3.1. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе:

- 1) Заключать пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании с даты, когда Фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, а также распоряжаться пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений иначе, чем в порядке, установленном Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 2) Принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами.
- 3) Отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений.
- 4) Выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).
- 5) Передавать информацию, в отношении которой в соответствии с законодательством Российской Федерации установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6) Принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня государственной регистрации Фонда.
- 7) Самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.
- 8) Отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда Фонд в порядке, установленном статьей 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.
- 9) Предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях заключения договора об обязательном пенсионном страховании или сохранения действия указанного договора.
- 10) Предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с Фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование.
- 11) Предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об обязательном пенсионном страховании с Фондом или вознаграждения таких организаций за указанное требование.
- 12) Делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о Фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию.
- 13) Делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности Фонда в форме, отличной от формы, установленной Страховыми правилами Фонда.

3.2. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

3.3. Фонд имеет право:

- 1) осуществлять свою уставную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) заключать договоры и совершать иные юридические действия с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами в рамках полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 3) самостоятельно планировать и вести свою хозяйственную, финансовую и иную деятельность, не противоречащую законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу;

4) приобретать, брать в наем как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами движимое и недвижимое имущество;

5) осуществлять приносящие доход операции (действия) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

6) участвовать в установленном порядке в ассоциациях, добровольных объединениях, других коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением учреждения организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;

7) создавать объединенные гарантайные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками;

8) приобретать и отчуждать имущественные и личные неимущественные права;

9) поручать в соответствии с законодательством Российской Федерации выполнение части своих функций третьим лицам на основании соответствующих договоров, заключаемых Фондом с такими лицами, и полномочий, основанных на доверенности;

10) привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов, а также временные трудовые коллективы на договорных условиях;

11) пользоваться другими правами в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.4. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.

К указанной информации относится также информация, полученная при:

1) обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной пенсии;

2) осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

3) выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами. Такая информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах Фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных.

3.5. Фонд обязан:

1) осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

2) знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

3) осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;

4) бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

5) выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

6) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

7) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

8) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора (договора об обязательном пенсионном страховании);

9) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантированном восполнении;

10) осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

11) соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

12) организовать систему управления рисками, связанными с осуществляющей им деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц;

13) уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий;

14) использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

Фонд несёт так же и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА**

4.1. Уставный капитал Фонда составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.

4.2. Уставный капитал разделен на бездокументарные обыкновенные именные акции в количестве 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1,25 рублей

(Один рубль 25 копеек) каждая.

4.3. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

Оплата акций Фонда путем зачета денежных требований к Фонду не допускается.

4.4. Фонд вправе увеличить свой уставный капитал в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.5. При увеличении уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости размещённых акций, уставный капитал Фонда увеличивается на сумму увеличения номинальной стоимости акций.

При увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций уставный капитал Фонда увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций.

4.6. Дополнительные акции размещаются при условии их полной оплаты.

4.7. При оплате дополнительных акций не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.8. При оплате не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.9. Дополнительно к размещенным акциям Фонд вправе разместить бездокументарные обыкновенные именные акции в количестве 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1,25 рублей (Один рубль 25 копеек) каждая.

Все объявленные обыкновенные именные акции Фонда предоставляют после их размещения тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные именные акции Фонда.

4.10. Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Фонд не вправе уменьшать свой уставный капитал, если его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

4.11. Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Фондом.

4.12. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда путем приобретения акций Фонда в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Фонда отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Фонда уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

4.13. В случаях, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Фондом принадлежащих им акций.

4.14. Выкуп акций Фондом осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Фонда, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

## 5. АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Каждая обыкновенная акция Фонда имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

5.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Фонда могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Фонда – право на получение части его имущества.

Акционеры Фонда – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

1) участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя, а равно заменить в любое время своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

2) получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

3) на часть имущества Фонда в случае его ликвидации;

4) получать у регистратора (профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев акций) Фонда информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации;

5) получать доступ к документам Фонда, а также получать их копии, за плату, не превышающую расходов на копирование.

6) обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и(или) законные интересы.

7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.4. Акционеры Фонда несут обязанности, вытекающие из законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Фонда.

5.5. Акции Фонда распределяются только среди его акционеров или иного, заранее определенного круга лиц.

Фонд не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Число акционеров Фонда не должно превышать пятидесяти.

5.6. Акционеры Фонда не отвечают по обязательствам Фонда и несут риск убытков, связанный с деятельностью Фонда, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

## **6. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ПОКУПКИ АКЦИЙ**

6.1. Акционер имеет право продать принадлежащие ему акции другим Акционерам, непосредственно Фонду, а также третьим лицам, при этом получение согласия остальных Акционеров Фонда и самого Фонда на отчуждение акций не требуется.

6.2. Акционеры Фонда и Фонд не обладают преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими Акционерами.

## **7. ФОНДЫ И ИМУЩЕСТВО ФОНДА**

7.1. Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления.

7.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

7.3. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами Фонд формирует пенсионные накопления.

7.4. Состав и порядок формирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений устанавливается законодательством Российской Федерации.

7.5. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением

долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7.6. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда (за исключением обязательств Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7.7. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

7.8. Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.

7.9. Исполнение обязательств перед застрахованными лицами по выплате накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым не установлена накопительная пенсии или срочная пенсионная выплата.

7.10. Взыскание по долгам застрахованных лиц и участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

7.11. В целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает резервный фонд в размере не менее 5 (пяти) процентов от уставного капитала Фонда путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

Резервный фонд Фонда предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.12. По решению Совета директоров, Фонд может формировать из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Фонда. Средства фонда используются в соответствии с действующим законодательством. Размер такого фонда устанавливается Советом директоров. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций Фонда, продаваемых акционерами этого Фонда, для последующего размещения его работникам.

При возмездной реализации работникам Фонда акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Фонда, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

Положение о специальном фонде акционирования работников утверждается Советом директоров.

7.13. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва, а также порядок его формирования и использования устанавливается Банком России.

7.14. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию. Размер, порядок формирования, порядок инвестирования и использования резерва по обязательному пенсионному страхованию определяется Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», законодательством Российской Федерации и Банком России.

## **8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА**

8.1. Балансовая и чистая прибыль Фонда определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и формируются за счет доходов от деятельности Фонда.

8.2. Чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) является собственностью Фонда и подлежит распределению Общим собранием акционеров.

8.3. Распределение чистой прибыли осуществляется ежегодно Общим собранием акционеров.

8.4. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

8.5. На пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, Фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

8.6. На пополнение средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию Фондом должно направляться соответственно не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

8.7. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, направляемая в состав собственных средств Фонда составляет не более 15 процентов.

Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств Фонда, составляет не более 15 процентов.

## 9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Фонда. Дивиденды распределяются среди акционеров Фонда пропорционально числу принадлежащих им акций.

9.2. Фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового (отчетного) года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

9.3. Фонд обязан выплатить объявленные дивиденды в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Дивиденды выплачиваются деньгами.

9.4. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:  
до полной оплаты всего уставного капитала Фонда;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены по требованию акционеров Фонда;

если на день принятия такого решения Фонд отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Фонда в результате выплаты дивидендов;

если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Фонда меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.5. Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

9.6. Фонд не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

если на день выплаты Фонд отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в

соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Фонда в результате выплаты дивидендов;

если на день выплаты стоимость чистых активов Фонда меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

находящимся на балансе Фонда;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Фонд обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## **10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДОМ**

10.1. Органами управления Фонда являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Генеральный директор.

10.2. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров.

10.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

10.4. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда – Генеральным директором.

Передача полномочий Генерального директора Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

10.5. В Фонде формируется Попечительский совет Фонда – коллегиальный совещательный орган Фонда.

10.6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда осуществляется Ревизионной комиссией Фонда.

## **11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

11.1. Фондом раз в год проводится годовое Общее собрание.

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее шести месяцев после окончания финансового (отчетного) года.

Все Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

11.2. На годовом Общем собрании акционеров решается вопрос об избрании Ревизионной комиссии Фонда, утверждении аудиторской организации, об избрании Совета директоров, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 11.4 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

11.3. Общее собрание акционеров проводится в городе Москве.

11.4. Общее собрание акционеров принимает решение по следующим вопросам:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава в новой редакции (с учетом ограничений, установленных пунктами 2-6 статьи 12 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

2) реорганизация Фонда;

3) ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;

4) образование исполнительного органа Фонда, досрочное прекращение его полномочий, установление размера, выплачиваемого ему вознаграждения и компенсаций;

5) определение количественного состава Совета директоров Фонда, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

6) определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

7) увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости

акций;

8) увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

9) уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций;

10) уменьшение уставного капитала Фонда путем приобретения Фондом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Фондом акций;

11) избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Фонда;

12) утверждение аудиторской организации Фонда;

13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (отчетов о финансовых результатах) Фонда, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Фонда по результатам финансового (отчетного) года;

14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового (отчетного) года;

15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

16) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

17) дробление и консолидация акций;

18) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

19) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

20) приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

21) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;

23) изменение установленной настоящим Уставом и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Данное решение принимается только по предложению Попечительского совета Фонда;

24) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительного органа или Совету директоров Фонда, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

11.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 6, 8, 9, 19, 20 пункта 11.4 настоящего Устава принимаются большинством в три четверти голосов акционеров, владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. По остальным вопросам компетенции Общего собрания акционеров решения принимаются простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения законодательством Российской Федерации не установлено иное. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об уменьшении уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций Фонда принимается Общим собранием акционеров Фонда большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Фонда, только по предложению Совета директоров Фонда.

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

11.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 7, 8, 17 - 22 пункта 11.4 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Фонда.

11.8. Голосующей акцией Фонда является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Фонда – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания, путем проведения заочного голосования. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации об акционерных обществах.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Ревизионной комиссии Фонда, Совета директоров, утверждении аудиторской организации Фонда, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 11.4 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

По вопросам подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, Фонд руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Фонда.

11.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 (двадцать один) день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда - не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Фонда, путем направления заказных писем или вручением каждому указанному лицу под роспись либо размещением на официальном сайте Фонда.

11.10. Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Фонда, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Фонда и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть

доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Фонд обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Фондом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Фонда лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

11.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Фонда, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Фонда. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 30 дней после окончания финансового (отчетного) года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Фонда, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Фонда.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Фонда и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Фонда.

Предложения, в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Фонда, должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров,

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием сведений, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания сроков, указанных в настоящем пункте.

Мотивированное решение Совета директоров Фонда об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Фонда решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда либо в случае уклонения Совета директоров Фонда от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Фонда включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов,

предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Фонда вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Порядок выдвижения кандидатов акционерами Фонда, порядок подачи акционерами предложений и принятия решений Советом директоров в случае реорганизации Фонда, происходит в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

11.12. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место, время проведения общего собрания акционеров либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 настоящего Федерального закона голосование осуществляется бюллетенями, а в случае, если такая возможность предусмотрена уставом общества, также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

дату определения (фиксации) списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Фонда, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда;

повестку дня Общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

форму и текст бюллетеня для голосования (в случае голосования бюллетенями), а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, утверждении аудиторской организации Фонда, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 13 пункта 11.4. настоящего Устава.

11.13. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Фонда, аудиторской организации Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Фонда, аудиторской организации Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Фонда, осуществляется Советом директоров.

Сроки проведения внеочередных Общих собраний акционеров, формулировка требований о проведении внеочередных Общих собраний, порядок принятия решений о созыве (отказе в созыве) таких собраний устанавливаются Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

11.14. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может

осуществляться бюллетенями для голосования.

11.15. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

11.16. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом, отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Фонда.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

11.17. В случае, если все голосующие акции Фонда принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего Устава и законодательства Российской Федерации, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

11.18. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Протокол об итогах голосования составляется в двух экземплярах не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Оба экземпляра Протокола об итогах голосования подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Совета директоров Фонда.

11.19. Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Фонда), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

11.20. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами Фонда, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

## 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

12.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Фонда, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено (принято) в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

12.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Фонда, отнесенных к компетенции Совета директоров Фонда в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) приобретение размещенных Фондом акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- 7) выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 8) выработка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям Фонда и порядку его выплаты;
- 9) использование резервного и иных фондов;
- 10) утверждение внутренних документов Фонда, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров либо к компетенции исполнительного органа Фонда;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Фонда, а также прекращение их деятельности;
- 12) принятие решения об образовании дочерних обществ, участии и о прекращении участия Фонда в других организациях, за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также за исключением учреждения организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- 15) утверждение регистратора Фонда, утверждение условий договора и (или) изменения условий договора с ним и расторжение договора с ним;
- 16) утверждение доли от дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов;
- 17) утверждение доли от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений,

направляемого на пополнение средств пенсионных накоплений;

18) принятие решения о направлении собственных средств Фонда или иного имущества на покрытие отрицательного результата от размещения (инвестирования) пенсионных резервов или пенсионных накоплений;

19) утверждение внутренних документов Фонда, определяющих основные правила и процедуры управления рисками, связанными с осуществлением Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

20) утверждение Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда, назначение на должность и освобождение от должности Контролёра, (Руководителя Службы внутреннего контроля) Фонда. Рассмотрение отчетов Контролёра (Руководителя Службы внутреннего контроля) Фонда о результатах проверок Фонда, которые представляются через Председателя Совета директоров Фонда.

21) утверждение Пенсионных и Страховых правил Фонда, а также утверждение вносимых в указанные правила Фонда изменений и (или) дополнений;

22) определение персонального состава Попечительского совета Фонда, досрочное прекращение полномочий его членов;

23) увеличение уставного капитала Фонда путем размещения посредством распределения среди акционеров дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, установленных настоящим Уставом;

24) утверждение управляющей компании (управляющих компаний) Фонда для целей заключения договоров доверительного управления, принятие решений по отказу от услуг управляющей компании (управляющих компаний), а также общих лимитов на передачу средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений в доверительное управление каждой из утвержденных управляющих компаний;

25) утверждение специализированного депозитария;

26) утверждение Кодекса профессиональной этики Фонда, вносимых в него изменений и дополнений;

27) утверждение финансового плана Фонда, состоящего из доходной и расходной частей, и внесение в него изменений;

28) утверждение отчета по исполнению финансового плана Фонда, содержащего показатели доходов и расходов;

29) совершение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Фондом недвижимого имущества независимо от суммы сделки;

30) осуществление выбора специализированного депозитария;

31) осуществление выбора управляющих компаний;

32) иные вопросы, отнесенные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение единоличного исполнительного органа Фонда.

12.4. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть более чем 11 (одиннадцать) членов.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Фонда. Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям деловой репутации, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

12.5. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета

директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

12.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председателем Совета директоров не может быть лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Фонда.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров по решению Совета директоров, функции Председателя Совета директоров осуществляют один из его членов.

12.7. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Фонда, и исполнительного органа Фонда.

12.8. Совет директоров может принимать решения заочным голосованием по всем вопросам его компетенции.

12.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда. Оставшиеся члены Совета директоров Фонда вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров присутствующих на заседании, если большее количество голосов для принятия решений не предусмотрено законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или внутренним документом Фонда, а по вопросам, содержащимся в подпунктах 1, 7, 12 пункта 12.2. настоящего Устава – квалифицированным большинством в 2/3 голосов членов Совета директоров от общего числа голосов избранных членов Совета директоров.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача права голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Фонда, не допускается.

Председатель Совета директоров при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров имеет право решающего голоса.

12.10. Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров реорганизуемого Фонда кандидатами, в список членов Ревизионной комиссии и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации Фонда в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров реорганизуемого Фонда. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

### **13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ФОНДА**

13.1. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда (Генеральным директором).

Единоличный исполнительный орган подотчетен Общему собранию акционеров Фонда и Совету директоров Фонда.

13.2. Генеральный директор назначается и освобождается от должности решением Общего собрания акционеров Фонда.

13.3. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

13.4. Генеральный директор без доверенности действует от имени Фонда, в т.ч.:

1) руководит деятельностью Фонда;

2) организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Попечительского совета, Ревизионной комиссии;

3) представляет Фонд и действует от имени и в интересах Фонда без доверенности в отношениях с физическими и юридическими лицами, органами государственной власти, органами местного самоуправления, в судах общей юрисдикции, арбитражных, мировых и третейских судах в Российской Федерации и за рубежом, в том числе подписывает от имени Фонда, письма, запросы, ходатайства и любую иную документацию;

4) заключает от имени Фонда договоры, соглашения и сделки в Российской Федерации и за рубежом;

5) открывает в банках текущий (расчетный) и иные счета Фонда;

6) издает в пределах своей компетенции приказы и распоряжения, и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;

7) представляет на утверждение Совету директоров годовой отчет о деятельности Фонда;

8) принимает на работу и увольняет работников Фонда, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарные взыскания, заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает должностные инструкции работников Фонда;

9) выдает от имени Фонда доверенности;

10) обеспечивает организацию и осуществление бухгалтерского, финансового и иного учета и отчетности Фонда;

11) решает иные технологические, финансовые, бухгалтерские, хозяйственные, кадровые, социально-бытовые вопросы, а также вопросы труда, безопасности и делопроизводства, принятие решений по которым не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

12) утверждает внутренние документы Фонда: правила, положения, регламенты, инструкции, иные документы, регламентирующие деятельность Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Фонда;

13) разрабатывает и реализует целевые программы привлечения и обслуживания вкладчиков, участников и застрахованных лиц в соответствии с утверждаемыми Советом директоров приоритетными направлениями деятельности Фонда;

14) утверждает актуария Фонда, а также условия договора и (или) изменения условий договора с ним и расторжение договора с ним;

15) осуществляет подготовку годового отчета о деятельности Фонда;

16) утверждает методические документы, обеспечивающие технологию деятельности Фонда, за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров;

17) выполняет иные функции, предусмотренные Уставом и Положением о Единоличном исполнительном органе (Генеральном директоре), которые не составляют исключительную компетенцию других органов Фонда, определенную Уставом и действующим законодательством.

13.5. В своей деятельности Генеральный директор Фонда руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, трудовым договором, а также другими внутренними документами,

регулирующими отношения между Фондом и Генеральным директором.

13.6. Срок полномочий Генерального директора составляет 5 (Пять) лет.

13.7. Подписание трудового договора с Генеральным директором Фонда от имени Фонда осуществляется Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Общего собрания акционеров.

13.8. Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду его виновными действиями или бездействием, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.9. На отношения между Фондом и Генеральным директором действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей гражданскому законодательству Российской Федерации.

## **14. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА**

14.1. Порядок формирования и полномочия Попечительского совета Фонда определяются Положением о Попечительском совете Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда.

Количественный состав Попечительского совета Фонда определяется Положением о Попечительском совете Фонда, но не может быть менее 5 (пяти) человек. В Попечительском совете Фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета.

14.2. Персональный состав Попечительского совета Фонда определяется решением Совета директоров Фонда.

14.3. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом Фонда, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и в повестку дня заседания Совета директоров Фонда:

1) внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;

2) реорганизация или ликвидация Фонда;

3) изменение установленной настоящим Уставом максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой в собственные средства Фонда.

14.4. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

## **15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ФОНДА**

15.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Фонда.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех или отдельных членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Фонда за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по предложению Совета директоров Фонда.

15.2. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Фонда осуществляется по итогам деятельности Фонда за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Фонда, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда или по требованию акционера (акционеров) Фонда, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Фонда.

15.3. К компетенции Ревизионной комиссии Фонда относится:

проведение полной или частичной ревизии финансовой деятельности Фонда;

проведение проверки учета поступлений пенсионных взносов, использования полученных средств, правильности выплат негосударственных пенсий;

проведение проверки учета поступлений страховых взносов застрахованных лиц Фонда, их учёта, использования и правильности выплат;

контролирование правильности определения ущерба, нанесенного Фонду неправомерными действиями должностных лиц Фонда, и ходатайствовать о привлечении должностных лиц Фонда к ответственности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

требование созыва заседания Совета директоров;

требование созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

15.4. По требованию Ревизионной комиссии Фонда лица, занимающие должности в органах управления Фонда, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

15.5. Члены Ревизионной комиссии Фонда не могут одновременно являться членами Совета директоров Фонда, а также занимать иные должности в органах управления Фонда.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Фонда или лицам, занимающим должности в органах управления Фонда, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Фонда.

15.6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда Ревизионная комиссия Фонда составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Фонда;

информация о фактах нарушения Фондом установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

15.7. Численный состав и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о порядке деятельности Ревизионной комиссии Фонда, которое утверждается Общим собранием акционеров Фонда.

## 16. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

16.1. В Фонде осуществляется внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее – внутренний контроль).

Внутренний контроль в Фонде осуществляется Контролёром (Службой внутреннего контроля, возглавляемой Руководителем Службы внутреннего контроля).

16.2. Контролёр (Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля) осуществляют внутренний контроль в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде, которые утверждаются Советом директоров Фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

Функции Контролёра (Руководителя и сотрудники Службы внутреннего контроля) должны осуществляться лицом, состоящем в штате Фонда и не являющимся по совместительству или по иному основанию работником организаций, с которыми Фондом заключен договор доверительного управления имуществом Фонда, договор на оказание услуг специализированного депозитария, аудиторской проверки или договор на проведение оценки имущества Фонда.

16.3. Контролёр (Руководитель Службы внутреннего контроля) Фонда назначается и освобождается от должности Советом директоров с учетом соответствия их требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

16.4. Трудовые договоры с Контролёром (Руководителем Службы внутреннего контроля)

Фонда заключаются и расторгаются Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.

16.5. Контролёр (Служба внутреннего контроля) Фонда независим в своей деятельности от исполнительного органа Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда.

Контроль за деятельностью Контролёра (Службы внутреннего контроля) Фонда осуществляется Советом директоров.

16.6. Перечень функций Контролёра (Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля) Фонда устанавливается Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и должностными инструкциями Фонда.

16.7. На Контролёра (Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля) Фонда распространяются все внутренние документы Фонда, действующие в отношении сотрудников Фонда.

## 17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

17.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств Фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по обязательному пенсионному страхованию, включая отдельный аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.

17.3. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 3 (трех) лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.4. Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчётного года.

Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда. Фонд представляет годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

17.5. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового (отчетного) года проводить аудит в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аудитором Фонда может являться только аудиторская организация.

Не допускается проведение аудита аффилированным лицом Фонда, его управляющей компанией (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности Фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария Фонда и оценщика.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

17.6. Ответственность за состояние бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской, налоговой и иной отчетности возлагается на Генерального директора Фонда.

17.7. Отчетным годом Фонда является календарный год с 01 января по 31 декабря включительно.

## **18. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ**

18.1. Фонд обязан раскрывать информацию, определенную законодательством и правовыми актами Российской Федерации, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

18.2. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:

1) Устав Фонда, его пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

2) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

3) полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;

4) формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;

5) форму договора об обязательном пенсионном страховании, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе и уведомления о замене;

6) информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», пенсионными и страховыми правилами фонда

18.3. Фонд обязан раскрыть на официальном сайте Фонда Пенсионные правила и Страховые правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами.

Фонд обязан раскрыть информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Пенсионные правила и в Страховые правила.

## **19. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ФОНДА**

19.1. Фонд обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Фонда в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19.2. Держателем реестра акционеров Фонда является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев акций - регистратор, с которым Фондом заключен соответствующий договор.

19.3. В реестре акционеров Фонда указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

19.4. Держатель реестра акционеров Фонда по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Фонда, которая не является ценной бумагой.

19.5. Форма и содержание выписки из Реестра акционеров определяется законодательством Российской Федерации.

## **20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА**

20.1. Ликвидация и реорганизация Фонда осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

## **21. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров Фонда (Советом директоров Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом), регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством – с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

21.3. Во всех случаях, не оговоренных настоящим Уставом, применяются положения законодательства Российской Федерации.

21.4. В случаях, если нормы настоящего Устава входят в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, применяются нормы законодательства Российской Федерации.