

Утвержден Советом Фонда  
Протокол от 11 апреля 2014г. № 99

**УСТАВ**  
**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ**  
**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»**

**г. МОСКВА**  
**2014г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (именуемый в дальнейшем Фонд) создано на основании решения Совета Фонда (протокол от 11 апреля 2014г. № 99) в результате реорганизации в форме преобразования некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд», зарегистрированной ГУ Московская регистрационная палата 07.04.1997г. за № 064.957, ОГРН 1027739004897.

Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» является правопреемником некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд» по всем обязательствам, в отношении всех ее кредиторов и должников.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), другими федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

1.3. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд».

Сокращенные фирменные наименования Фонда на русском языке: ЗАО «Национальный НПФ», ЗАО ННПФ.

Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: Closed joint-stock company «National Non-state Pension Fund».

Сокращенные фирменные наименования Фонда на английском языке: JSC «National NPF», JSC NNPF.

Фонд имеет исключительное право использования указанных наименований Фонда.

1.4. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, 105066, город Москва, улица Ольховская, дом 4, корпус 1.

1.5. Фонд имеет сайт в сети Интернет ([www.nnpf.ru](http://www.nnpf.ru)), который является средством массовой информации, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Электронный адрес сайта Фонда включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

## 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ФОНДА

2.1. Фонд является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Фонд создан в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества.

2.2. Фонд является негосударственным пенсионным фондом - организацией, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (далее пенсионный договор);

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

2.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда. Деятельность фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется с учетом требований и особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

2.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

Фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

2.5. Фонд приобретает права юридического лица с даты его государственной регистрации.

Фонд получает право на осуществление видов деятельности, указанных в п.2.2 настоящей статьи, с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.6. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

2.7. Фонд самостоятелен в организации своей структуры и в осуществлении уставной деятельности.

2.8. Фонд вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами.

Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета, в том числе валютный, в банках и других кредитных учреждениях.

2.9. Фонд имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Фонда на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Фонда на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Фонд вправе иметь специальные печати, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.10. Фонд вправе создавать и участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, кроме участия в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма, предполагает полную имущественную ответственность учредителей.

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонд совместно с другими фондами вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды

2.11. Фонд является собственником принадлежащего ему имущества и средств, а также может владеть и пользоваться имуществом на праве аренды и других законных основаниях. Фонд осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом, в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Отчуждение и изъятие имущества и средств у Фонда не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Учредители, вкладчики, страхователи, участники, застрахованные лица, а также государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Фонда, равно как Фонд не отвечает по обязательствам его Учредителей, вкладчиков, страхователей, участников, застрахованных лиц и государства и его органов.

Фонд не отвечает по обязательствам акционеров Фонда. Акционеры не отвечают по обязательствам Фонда и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Если несостоятельность (банкротство) Фонда вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Фонда указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Фонда может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Фонда считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Фонда указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Фондом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Фонда.

2.13. Фонд вправе создавать филиалы и представительства, а также иные обособленные подразделения на территории Российской Федерации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Филиалы, представительства и иные территориально обособленные подразделения Фонда являются обособленными структурными подразделениями, расположенными вне места нахождения Фонда, не обладают правами юридического лица, наделяются имуществом Фонда и осуществляют деятельность от имени Фонда в соответствии с положениями, утверждаемыми в порядке, установленном настоящим Уставом.

Руководители филиалов, представительств и иных территориально обособленных подразделений назначаются Генеральным директором Фонда и действуют на основании доверенности.

2.14. 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.

В случае, если число акционеров Фонда превысит этот установленный предел, Фонд в течение одного года должен быть преобразован в открытое акционерное общество.

Акционеры Фонда пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Фонда, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

В случае, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций Фонда, Фонд также имеет преимущественное право приобретения акций.

Акционер Фонда, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Фонда и сам Фонд с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Фонда осуществляется через Фонд за счет акционера, намеренного продать свои акции.

В случае, если акционеры Фонда и (или) Фонд не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Фонду и его акционерам.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Фонда и (или) Фонд вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Фонд узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка преимущественного права не допускается.

2.15. Фонд имеет следующие филиалы:

2.15.1. Филиал Закрытого акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» в г. Альметьевске. Место нахождения филиала Фонда: Российская Федерация, Республика Татарстан, 423450, г.Альметьевск, ул. Маяковского, д.60;

2.15.2. Филиал Закрытого акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» в г. Казани. Место нахождения филиала Фонда: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420111, г.Казань, ул.Пушкина, д.30.

### 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

3.1. Целью деятельности Фонда является получение прибыли в интересах вкладчиков, участников, застрахованных лиц, Фонда и его акционеров, а также социальное обеспечение физических лиц путем:

- организации деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению;
- организации деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

3.2. Предметом деятельности Фонда является:

- аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организация размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплата негосударственных пенсий участникам (в том числе досрочных негосударственных пенсий);
- аккумулирование средств пенсионных накоплений, организация инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплата накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

3.3. Фонд в соответствии с Уставом выполняет следующие функции:

- разрабатывает Правила Фонда (в том числе, Пенсионные правила, правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, Страховые правила и иные);
- заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации;
- 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, специализированными депозитариями, 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 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 собственных средств Фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

- осуществляет актуарные расчеты;

- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

- производит назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и(или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд,

- осуществляет 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 части трудовой пенсии, включая доход от 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 части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости 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 части трудовой пенсии по старости в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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

3.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

3.6. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств Фонда.

3.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Фонда, а также другая информация, принадлежащая Фонду и находящаяся на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Генеральным директором Фонда к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Генерального директора Фонда или решения органов управления Фонда.

Порядок работы с информацией в Фонде, отнесенной к коммерческой тайне Фонда, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Генеральным директором Фонда.

3.8. Фонд гарантирует и обеспечивает защиту информации, содержащую конфиденциальные сведения (в том числе персональные данные вкладчиков, участников, застрахованных лиц, правопреемников участников и застрахованных лиц) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4. СОБСТВЕННОЕ ИМУЩЕСТВО ФОНДА**

4.1. Собственное имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

4.2. Расчет собственных средств производится в порядке, утвержденном Банком России.

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

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

4.4. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

4.5. Пенсионные накопления формируются за счет:

- досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица,



включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;

- средств, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

- средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

- средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном законодательством порядке;

- средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с действующим законодательством и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений.

В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной части трудовой пенсии по старости, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

4.6. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, 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.

4.7. 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 (управляющих компаний), 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.

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

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

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

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

## 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1. Размер уставного капитала составляет 344 600 000 (Триста сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей.

5.2. Уставный капитал Фонда разделен на 34 460 000 (Тридцать четыре миллиона четыреста шестьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций.

5.3. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении Уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении Уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

Увеличение Уставного капитала Фонда не может быть произведено за счет средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений.

5.4. Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций Фондом. Решение об уменьшении уставного капитала принимается Общим собранием акционеров.

Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше установленного действующим законодательством минимального размера, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством.

В случае принятия решения об уменьшении уставного капитала лица, перед которыми Фонд несет обязанности по пенсионным договорам, управляющие компании Фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов не являются кредиторами Фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.

## 6. АКЦИИ ФОНДА

6.1. Акции Фонда являются именными и выпускаются в бездокументарной форме. Все акции Фонда являются обыкновенными (голосующими) акциями.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 10 рублей.

Каждая акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

6.3. При создании путем реорганизации в форме преобразования в закрытое акционерное общество, Фонд вправе размещать свои акции:

- среди учредителей (лиц, созданных в результате преобразования учредителей) Фонда;
- среди иных лиц (лиц, созданных в результате их преобразования), которые внесли вклад в совокупный вклад учредителей Фонда до даты принятия Советом Фонда решения о реорганизации Фонда в форме преобразования в закрытое акционерное общество (акционерный пенсионный фонд).

На дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о государственной регистрации реорганизации Фонда в форме преобразования в закрытое акционерное общество, подлежит размещению не более семидесяти пяти процентов и одной акции от общего количества размещенных акций.

Оставшиеся акции подлежат распределению не ранее 12 месяцев и не позднее 14 месяцев после государственной регистрации реорганизации Фонда в форме преобразования в закрытое акционерное общество следующим лицам:

1) лицам, имеющим право на получение акций Фонда, которым акции не были размещены на дату внесения в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации реорганизации Фонда в форме преобразования в закрытое акционерное общество, обратившимся в Фонд с соответствующим заявлением в установленном законодательством порядке, - в случае, если указанное заявление удовлетворено Фондом. При этом количество акций, подлежащих распределению таким лицам, определяется пропорционально доле их вклада в совокупном вкладе учредителей реорганизованного некоммерческого пенсионного фонда;

2) оставшиеся нераспределенными акции распределяются между акционерами Фонда и лицами, указанными в подпункте 1 настоящего пункта, пропорционально количеству соответственно принадлежащих либо распределяемых им акций.

6.4. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.5. Приобретение в собственность или получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций Фонда в результате совершения одной или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок).

Предварительного согласия Банка России требует совершение юридическим или физическим лицом одной или нескольких сделок, в результате которых такое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) устанавливает контроль в отношении акционера Фонда, владеющего более чем 10 процентами акций Фонда.

Предварительного согласия Банка России требует приобретение более 10 процентов акций Фонда группой лиц, определяемой в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о защите конкуренции.

Предварительного согласия Банка России требует установление прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Фонда, владеющих более чем 10 процентами акций Фонда, группой лиц, определяемой в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о защите конкуренции.

6.6. Фонд вправе по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов может быть принято в течение трех месяцев после окончания финансового года.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда), определяемая по данным бухгалтерской отчетности Фонда.

6.7. Фонд не вправе принимать решение о выплате дивидендов до истечения 5 лет с даты государственной регистрации преобразования некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд» в закрытое акционерное общество, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.8. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

## **7. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

7.1. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются Фондом на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для Фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

7.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

Фонд организует инвестирование средств пенсионных накоплений через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.

Управляющей компанией Фонда может быть юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Передача средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральных законов. Обязательные условия договора (договоров) доверительного управления устанавливаются Банком России.

Передача средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

7.3. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

7.5. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров, в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и подзаконными актами.

Договор на проведение оценки имущества может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющих компаний, специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита.

При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.

Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки,

указанной в отчете, подписанном этим лицом.

7.6. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

7.7. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

7.8. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда устанавливаются Банком России. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.9. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и в состав собственных средств Фонда.

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

Максимальная доля дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств, составляет 15 процентов.

7.10. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и в состав собственных средств Фонда.

На пополнение средств пенсионных накоплений Фондом направляется не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Максимальная доля дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств, составляет 15 процентов.

7.11. Доход, полученный от инвестирования средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и в состав собственных средств Фонда.

На пополнение средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, направляется не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Максимальная доля дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, направляемая в состав собственных средств, составляет 15 процентов.

## **8. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

8.1. Фонд создает страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения Фондом своих обязательств перед участниками. Страховой резерв подлежит обособленному учету.

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

Размещение страхового резерва осуществляется Фондом в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

8.2. Фонд создает Резерв по обязательному пенсионному страхованию для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании.

Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

1) ежегодных отчислений в Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года, а при недостаточности или отсутствии такого дохода – за счет собственных средств Фонда;

2) средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;

3) процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию;

4) доходов от инвестирования средств Резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию;

5) иного имущества, определенного по решению Совета директоров Фонда, в том числе средств акционеров Фонда.

Расчетной базой для определения размера ежегодных отчислений в Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию является сумма средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных Фондом и переданных в доверительное управление по состоянию на 31 декабря отчетного года, включая средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и денежные средства на счете (счетах) Фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений.

Расчетным периодом для осуществления отчислений в Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию является календарный год.

Ставка ежегодных отчислений в Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию или порядок ее расчета устанавливается Банком России.

За счет средств Резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляются:

1) гарантийное возмещение в случаях, предусмотренных Федеральным законом «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» (далее - гарантийное возмещение);

2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае, если исполнение Фондом обязанностей по использованию Резерва по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренных Федеральным законом «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», привело к снижению величины резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию ниже установленной законодательством минимальной величины, Фонд обязан восстановить минимальную величину резерва по обязательному пенсионному страхованию в течение трех лет со дня выявления факта снижения величины указанного резерва.

Средства Резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету Фондом.

8.3. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами.

8.4. Размер уставного капитала Фонда должен составлять не менее минимального размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации.



8.5. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств Фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, аудиторской организации и оценщика Фонда.

8.6. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых 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.

Аудит Фонда не может осуществляться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария и оценщика Фонда.

8.7. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонд вправе участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных фондов.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них негосударственными пенсионными фондами в соответствии с федеральным законом. Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

8.8. В целях покрытия убытков Фонда и выкупа акций в случае отсутствия иных средств в Фонде создается резервный Фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

Использование резервного фонда на иные цели не допускается.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения им размера 5 процентов от уставного капитала Фонда.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

## **9. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ ФОНДА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.**

9.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

- получить часть имущества Фонда в случае его ликвидации;

- отчуждать принадлежащие им акции при условии соблюдения преимущественного права иных акционеров и (или) Фонда. Отчуждению подлежат только оплаченные акции;

- передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать выкупа акций в случаях:

➤ реорганизации Фонда или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если акционер голосовал против принятия решения о реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимал участия в голосовании по этим вопросам;

➤ внесения изменений и дополнений в Устав Фонда (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Фонда) или утверждения Устава Фонда в новой редакции, ограничивающих права акционера, если акционер голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании;

➤ в иных случаях, установленных законодательством об акционерных обществах.

- реализовать преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых другими акционерами Фонда, по цене предложения третьему лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащих акционеру;

- получать от органов управления Фонда необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров;

- участвовать в избрании органов управления и контроля Фонда;

- знакомится с протоколом Общего собрания акционеров и делать из него выписки;

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

9.2. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером, при осуществлении преимущественного права на приобретение

дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

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

9.4. Держателем реестра акционеров Фонда является регистратор.

9.5. 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.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ**

10.1. В соответствии с целями и предметом своей деятельности Фонд имеет право:

- осуществлять свою деятельность как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- заключать договоры и совершать иные юридические действия с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами в рамках полномочий, определяемых действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- приобретать, брать в наем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, движимое и недвижимое имущество, необходимое для достижения его уставных целей;
- вносить в государственные органы Российской Федерации предложения, касающиеся пенсионного обеспечения и пенсионного страхования граждан;
- привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов на договорных условиях;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Правилами Фонда;
- знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед застрахованными лицами устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками устанавливаются Банком России;

- 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);

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

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

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

- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;

- при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 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 гарантийном возмещении;

- 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;

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

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью 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;

- соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием, Правилами Фонда, договорами об обязательном пенсионном страховании и пенсионными договорами.

#### 10.3. Фонд не вправе:

- в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);
- передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.4. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц определяются настоящим Уставом, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Правилами Фонда, пенсионным договором и договором об обязательном пенсионном страховании.

#### 10.5. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором, за исключением случаев, установленных законодательством.

#### 10.6. Вкладчики обязаны:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором;
- соблюдать условия пенсионного договора;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

#### 10.7. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

#### 10.8. Участники обязаны:

- соблюдать условия пенсионного договора;

- ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

10.9. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

10.10. Застрахованные лица имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и Страховыми правилами Фонда;
- получать накопительную часть трудовой пенсии по старости и (или) срочную пенсионную выплату в порядке, установленном действующим законодательством, Страховыми правилами Фонда и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;
- получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (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);
- в порядке, установленном действующим законодательством, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- требовать от Фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;
- получить единовременную выплату в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- получить от Фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом «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».

10.11. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии определяются Федеральным законом от 15 декабря 2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

## **11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА**

11.1. Органами управления Фонда являются:

1. Общее собрание акционеров;
2. Совет директоров;
3. Правление – коллегиальный исполнительный орган Фонда;
4. Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Фонда.

Органы управления Фонда осуществляют управление деятельностью Фонда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положениями Фонда о соответствующих органах управления.

11.2. Попечительский Совет является коллегиальным совещательным органом Фонда.

Порядок формирования и деятельности Попечительского Совета определяется настоящим Уставом и Положением о Попечительском Совете Фонда.

11.3. Оперативный контроль за деятельностью исполнительного органа Фонда осуществляет Ревизионная комиссия Фонда.

Порядок формирования и деятельности Ревизионной комиссии определяется настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Фонда.

11.4. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности, осуществляется в Фонде службой внутреннего контроля, которая является отдельным структурным подразделением Фонда.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля, которые осуществляют внутренний контроль, назначаются на должность и освобождаются от должности Советом директоров. Служба внутреннего контроля независима от исполнительного органа Фонда и подотчетна Совету директоров.

Правила организации и осуществления внутреннего контроля и Положение о службе внутреннего контроля утверждаются Советом директоров и должны соответствовать требованиям Банка России.

## **12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

12.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Фонда.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Фонда в новой редакции;
- 2) реорганизация Фонда;
- 3) ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

б) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения Фондом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

7) избрание членов ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение их полномочий;

8) утверждение аудитора Фонда;

9) выплата (объявление) дивидендов по результатам финансового года;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Фонда, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Фонда по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

14) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

15) приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

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

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда, а именно Положения «Об Общем собрании акционеров», Положения «О Совете директоров», Положения «О Генеральном директоре», Положения «О Правлении», Положения «О Попечительском совете», Положения «О Ревизионной комиссии»;

18) принятие решения о возможности выплаты членам Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей; установление размера таких вознаграждений и компенсаций;

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

20) 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;

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

22) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом на основании Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Фонда.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Фонда, если иное не предусмотрено Федеральным



законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящим Уставом.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

#### 12.3. Фонд ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров Фонда в обязательном порядке решаются вопросы, указанные в подпункте 4, 7, 8, 10, 18 пункта 12.2 настоящего Устава (с учетом п.б.7), а также иные вопросы, входящие в компетенцию Общего собрания акционеров, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций Фонда на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций Фонда, осуществляется Советом директоров.

12.4. Дата проведения и повестка дня Общего собрания акционеров определяется Советом директоров. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Фонда определяет:

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

дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Фонду, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

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.

12.5. Право на участие в Общем собрании акционеров имеют акционеры - владельцы обыкновенных (голосующих) акций.

12.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании реестра акционеров на дату, установленную Советом директоров Фонда в сроки, установленные законодательством об акционерных обществах.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в обязательном порядке содержит следующие сведения:

- имя (наименование) каждого лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров;
- данные, необходимые для его идентификации;
- данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает;
- почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров; бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет по итогам голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Фондом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов.

По требованию любого заинтересованного лица Фонд в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Фонда, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Фонда.

В случае передачи акций после даты составления списка и до даты проведения Общего собрания акционеров Фонда лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Фонда, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров Фонда в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

12.7. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично (через уполномоченное должностное лицо), так и через своего представителя. Полномочия представителя оформляются в порядке, установленном действующим законодательством.

12.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предполагаемая повестка дня включает вопросы, указанные в пунктах 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись.

12.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов обыкновенных (голосующих) акций, вправе внести вопросы в повестку дня

годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Попечительский Совет, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Фонда содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов обыкновенных (голосующих) акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков поступления предложений в повестку дня Общего собрания акционеров (внеочередного Общего собрания акционеров).

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 вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

12.10. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных обыкновенных (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.

12.11. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Датой проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования считается дата окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы, предусмотренные в подпункте 4, 7, 8, 10 пункта 12.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.12. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна обыкновенная (голосующая) акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

12.13. Решение Общего собрания акционеров Фонда по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев обыкновенных (голосующих) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3, 6, 12-17 пункта 12.2 настоящего Устава, а также по вопросу об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение Общего собрания акционеров о выплате дивидендов в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

Решение Общего собрания акционеров принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев обыкновенных (голосующих) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, в следующих случаях:

- по вопросам, указанным в подпункте 1-3, 5, 15, пункта 12.2 настоящего Устава;
- по вопросу об уменьшении уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- по вопросу об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций;
- по вопросу об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда.

12.14. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном Положением «Об общем собрании акционеров».

12.15. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Фонда, в случае если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

### 13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

13.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

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

13.2. 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 «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положениями «Об общем собрании акционеров», «О Совете директоров»;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа акций, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) приобретение размещенных Фондом акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) образование исполнительных органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий, назначение на должность и освобождение от должности главного бухгалтера и заместителей Генерального директора Фонда;
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного Фонда и иных фондов;
- 11) утверждение Правил Фонда, изменений и дополнений к ним, утверждение Правил Фонда в новой редакции;
- 12) утверждение Правил внутреннего контроля и Положения о службе внутреннего контроля Фонда, изменений и дополнений к ним;
- 13) утверждение иных внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Фонда;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Фонда;
- 15) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Фондом имущества, в случаях, установленных Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О негосударственных пенсионных фондах», а также настоящим Уставом;
- 16) утверждение промежуточного баланса в случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии Фонда;

17) утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) принятие решений об участии и о прекращении участия Фонда в организациях, за исключением организаций, решение об участии в которых принимается Общим собранием акционеров Фонда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

19) избрание и прекращение полномочий Председателя Совета директоров и его заместителей;

20) определение состава Попечительского Совета Фонда, избрание и прекращение полномочий Председателя Попечительского Совета Фонда и его членов;

21) утверждение бюджета Фонда и внесение в него изменений;

22) утверждение исполнения бюджета Фонда за истекший финансовый год с учетом заключения Ревизионной комиссии Фонда;

23) вынесение решений о привлечении к ответственности должностных лиц Фонда;

24) принятие решений в случае возникновения конфликта интересов;

25) назначение на должность и освобождение от должности руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля Фонда, осуществляющих внутренний контроль;

26) утверждение оценщика, производящего оценку имущества, в которое размещаются средства пенсионных резервов;

27) принятие решения о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

28) принятие решения об определении имущества для покрытия отрицательного результата, полученного от размещения средств пенсионных резервов и/или от инвестирования средств пенсионных накоплений;

29) принятие решения об определении имущества, предназначенного для формирования резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию;

30) рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о своей деятельности, в том числе отчетов и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и Уставом Фонда.

13.3. Члены Совета директоров Фонда избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, за исключением случая, установленного пунктом 8 статьи 12 Федерального закона от 28.12.2013г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Фонда. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Фонда.

13.4. Членом Совета директоров Фонда может быть только физическое лицо, член Совета директоров может не быть акционером Фонда.

Члены Совета директоров Фонда и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», а также требованиям к квалификации, установленными Банком России. Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

13.5. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров Фонда и не может быть менее 5 членов.

13.6. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием (число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами).

Дробная часть голоса, полученная в результате умножения числа голосов, принадлежащих акционеру – владельцу дробной акции, на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, может быть отдана только за одного кандидата.

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

13.7. Председатель Совета директоров Фонда избирается членами Совета директоров Фонда из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на срок полномочий Совета директоров.

Переизбрание Председателя Совета директоров производится большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров по решению Совета директоров в порядке, определяемом Положением «О Совете директоров».

13.8. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора Фонда, исполнительных органов Фонда.

Заседания Совета директоров могут быть очередными и внеочередными. Очередные заседания Совета директоров проводятся ежеквартально. Иные заседания Совета директоров являются внеочередными.

Совет директоров может принимать решения заочным голосованием. Порядок проведения заочного голосования определяется Положением «О Совете директоров».

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением «О Совете директоров».

13.9. Заседание Совета директоров Фонда правомочно, если в нем участвуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины от числа избранных членов Совета директоров, Совет директоров обязан принять решение о

проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

13.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением «О Совете директоров» не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается Советом директоров единогласно. В случае невозможности принятия единогласного решения Советом директоров принимается решение о передаче вопроса на рассмотрение Общего собрания акционеров Фонда.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Фонда.

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

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров.

13.11. Член Совета директоров, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного действующим законодательством и/или настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров узнал или должен был узнать о принятом решении.

13.12. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров, принятое с нарушением требований действующего законодательства и настоящего Устава, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Фонда или этого акционера. Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета директоров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

13.13. Признание решения Совета директоров о созыве Общего собрания акционеров недействительным не влечет за собой недействительности решения Общего собрания акционеров, проведенного на основании решения о его созыве, признанного недействительным.

Признание решений Совета директоров об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными, в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.



13.14. Решения Совета директоров, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

#### **14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ФОНДА**

14.1. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Фонда – Правлением.

Исполнительные органы Фонда осуществляют свои функции в пределах компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положениями о соответствующих исполнительных органах, утверждаемых Общим собранием акционеров.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров.

14.2. Генеральный директор Фонда и его заместители назначаются на должность Советом директоров Фонда сроком на 5 лет с правом последующего продления срока их полномочий.

Совет директоров освобождает от занимаемой должности Генерального директора и его заместителей в случае невозможности исполнения ими своих обязанностей по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Совет директоров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора Фонда и/или его заместителей.

14.3. Генеральный директор Фонда руководит текущей деятельностью Фонда, имеет право принимать решения по всем вопросам деятельности Фонда, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и в силу своей компетенции:

1) без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, государственных и судебных органах в Российской Федерации и за ее пределами, выдает доверенности от имени Фонда (в том числе на заключение от имени Фонда договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании);

2) осуществляет текущий контроль за исполнением планов деятельности Фонда;

3) организует работу Фонда;

4) доводит решения Общего собрания акционеров и Совета директоров соответственно до сведения акционеров и членов Совета директоров и осуществляет контроль за их выполнением;

5) разрабатывает проект бюджета (сметы расходов) Фонда, согласовывает его с Правлением и выносит на утверждение Совета директоров, осуществляет текущий контроль за исполнением бюджета (сметы расходов);

6) разрабатывает и выносит на утверждение Общего собрания акционеров и Совета директоров:

- проекты изменений в Устав Фонда;

- проекты изменений и дополнений в положения, регулирующие деятельность органов управления и контроля Фонда;
- проекты Правил Фонда, изменений и дополнений к ним;
- проекты решений о создании (открытии), реорганизации и ликвидации филиалов и представительств Фонда;

7) разрабатывает текущие и перспективные планы деятельности Фонда и выносит их на рассмотрение Совета директоров;

8) представляет на утверждение Совета директоров кандидатуры заместителей Генерального директора, главного бухгалтера Фонда, членов коллегиального исполнительного органа Фонда;

9) назначает руководителей филиалов, представительств и иных обособленных подразделений Фонда;

10) утверждает типовые формы пенсионных договоров;

11) определяет перечень должностных лиц Фонда, действующих на основании соответствующих трудовых или гражданско-правовых договоров, которые от имени Фонда имеют право подписывать пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании, подписывает доверенности на осуществление данных полномочий указанными лицами;

12) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, иные внутренние документы, разрабатываемые в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

13) назначает специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

14) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Фонда, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления;

15) определяет внутреннюю структуру органов Фонда;

16) утверждает положения о структурных подразделениях Фонда и должностные инструкции сотрудников Фонда;

17) определяет штат, численность и условия оплаты труда сотрудников Фонда, его филиалов и представительств;

18) определяет правила внутреннего трудового распорядка и утверждает штатное расписание Фонда;

19) осуществляет прием и увольнение сотрудников Фонда и подписывает с ними трудовые договоры (контракты);

20) распоряжается имуществом Фонда в соответствии с общим порядком и направлениями, определяемыми Советом директоров;

21) заключает от имени Фонда договоры, соглашения и сделки в Российской Федерации и за ее пределами;

22) организует учет обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

23) организует работу по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

- 24) организует назначение и выплаты негосударственных пенсий;
- 25) организует выплаты выкупных сумм и их перевод по поручению вкладчика или участника в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, выплаты выкупных сумм правопреемникам участников;
- 26) организует назначение и выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости и(или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам и выплаты их правопреемникам;
- 27) организует 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 части трудовой пенсии, включая доход от 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 части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;
- 28) организует выполнение необходимых актуарных расчетов;
- 29) несет ответственность за состояние учета, своевременность и полноту представления отчетности, в том числе бухгалтерской и статистической, по установленным формам в соответствующие органы;
- 30) делегирует свои полномочия заместителям Генерального директора Фонда;
- 31) открывает расчетные и другие счета в банках;
- 32) издает приказы и распоряжения, обязательные для сотрудников Фонда;
- 33) принимает решения об опубликовании отчета о деятельности Фонда в периодической печати в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 34) обеспечивает конфиденциальность сведений Фонда;
- 35) принимает решение о передаче вопроса, отнесенного к компетенции Генерального директора на рассмотрение Правления;
- 36) решает другие вопросы в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда.

14.4. Трудовой договор с Генеральным директором Фонда подписывает Председатель Совета директоров, либо иное лицо, уполномоченное Советом директоров.

14.5. В период отсутствия Генерального директора Фонда, а также в случаях, когда Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из заместителей на основании приказа Генерального директора и выданной им доверенности.

14.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Фонда, формируется Советом директоров по представлению Генерального директора Фонда из числа лиц, занимающих должности заместителя Генерального директора, руководителя департамента, главного бухгалтера.

Генеральный директор возглавляет и входит в состав Правления по должности.

Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения «О Правлении», утверждаемого Общим собранием акционеров.

Количественный состав Правления не может быть менее 3 членов.

Совет директоров Фонда вправе принять решение о назначении и/или досрочном прекращении полномочий как одного, так и всех членов Правления Фонда.

Председателем Правления является Генеральный директор Фонда.

14.7. К компетенции Правления относятся:

1) принятие решения о создании обособленных подразделений Фонда, не являющихся филиалами и представительствами Фонда;

2) утверждение положений о филиалах, представительствах и иных обособленных подразделениях Фонда;

3) рассмотрение и утверждение внутренних положений и регламентов Фонда, регламентирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

4) утверждает методические документы, регламентирующие принципы и (или) технологию деятельности Фонда, непосредственно направленную на достижение стратегических плановых показателей, за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров и Генерального директора;

5) утверждение отчетности Фонда, выносимой на утверждение Общего Собрания акционеров;

6) утверждение проектов документов, разработанных и предоставляемых Генеральным директором на утверждение Общего собрания акционеров и/или Совета директоров;

7) утверждение условий заключаемых Фондом договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений, дополнительных соглашений к ним;

8) утверждение условий типовых договоров, заключаемыми с контрагентами Фонда, осуществляющими оказание услуг Фонду по привлечению вкладчиков, участников, застрахованных лиц Фонда;

9) определение основных направлений кадровой политики Фонда, утверждение документов, регламентирующих порядок премирования сотрудников Фонда;

10) утверждение условий добровольного медицинского страхования сотрудников Фонда;

11) рассмотрение результатов проверок, проводимых аудитором Фонда, и организация работы по устранению выявленных недостатков/нарушений;

12) утверждение условий сделок, связанных с приобретением в собственность Фонда и (или) отчуждением недвижимого имущества;

13) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Генерального директора и вынесенных им на рассмотрение Правления.

14.8. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствуют не менее половины числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее половины избранных членов, Совет директоров Фонда обязан образовать новое Правление.

Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

14.9. Члены Совета директоров, Генеральный директор и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Фонда добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Фондом за причиненные Фонду их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.

14.10. Фонд или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Фонда, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 14.9 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Фонду убытков.

14.11. Правление Фонда и Генеральный директор несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Фонда.

## **15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ**

15.1. В целях обеспечения оперативного контроля за деятельностью исполнительного органа Фонда избирается Ревизионная комиссия Фонда.

15.2. Порядок формирования и полномочия Ревизионной комиссии Фонда определяются настоящим Уставом и Положением «О Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда.

15.3. Члены Ревизионной комиссии Фонда избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

15.4. В состав Ревизионной комиссии должно входить не менее 3 (трех) человек. Количество членов комиссии должно быть нечетным.

Члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции лично. Передача полномочий члена Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии недопустима.

15.5. Члены Ревизионной комиссии Фонда не могут одновременно являться членами Совета директоров и занимать должности в органах управления Фонда.

15.6. Ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Фонда по итогам деятельности Фонда за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Фонда, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами обыкновенных (голосующих) акций Фонда.

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

15.8. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Совету директоров и Генеральному директору Фонда для принятия необходимых мер.

15.9. Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров заключение по ежегодной проверке финансово-хозяйственной деятельности Фонда по итогам соответствующего финансового года.

В заключении отражаются выводы Ревизионной комиссии и ее рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением «О Ревизионной комиссии».

15.10. Члены Ревизионной комиссии могут получать вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей в порядке, установленном Положением «О Ревизионной комиссии» и в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

## **16. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА**

16.1. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяются настоящим Уставом и Положением «О Попечительском совете», утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.2. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда:

- 1) внесение в устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала фонда;
- 2) реорганизация или ликвидация Фонда;
- 3) изменение установленной Уставом Фонда максимальной доли от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой в собственные средства Фонда.

16.3. Решение по вопросу об изменении установленной Уставом Фонда и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, принимается Общим Собранием акционеров Фонда только по предложению Попечительского совета Фонда.

16.4. 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.

16.5. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

## 17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

17.1. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета и отчетности Фонда, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, представляемых акционерам и в средства массовой информации, несут исполнительные органы Фонда.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Фонда, годовой бухгалтерской отчетности, должна подтверждаться Ревизионной комиссией Фонда.

Годовой отчет Фонда подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

17.3. 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 части трудовой пенсии.

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

17.5. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной части трудовой 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.

17.6. Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда.

17.7. Отчетным годом Фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

17.8. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России.

17.9. Фонд обязан опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений.

17.10. Фонд предоставляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, акционерам и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## **18. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**

18.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Фонда, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Фонда, совершение которых обязательно для Фонда в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Фонда сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

18.2. 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.

В случае, если единогласие Совета директоров по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки выносится на решение Общего собрания акционеров.

В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев обыкновенных (голосующих) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

18.3. 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.

18.4. Сделками с заинтересованностью считаются сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Фонда, члена коллегиального исполнительного органа Фонда или акционера Фонда, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Фонда, а также лица, имеющего право давать Фонду обязательные для него указания.



Указанные лица признаются заинтересованными в совершении сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

18.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении, за исключением случаев, когда одобрение такой сделки отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. Если решение не может быть принято с соблюдением кворума, не менее половины от числа избранных членов Совета директоров, Совет директоров принимает решение о передаче вопроса об одобрении сделки Общему собранию акционеров. В таком случае решение об одобрении сделки принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев обыкновенных (голосующих) акций.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Фонда составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Фонда по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Фондом.

## **19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА**

19.1. Реорганизация деятельности Фонда может осуществляться в следующих формах:

- слияние,
- разделение,
- присоединение,
- выделение.

19.2. Реорганизация Фонда осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии неухудшения условий

негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

19.3. Ликвидация Фонда влечет прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства другим лицам.

Ликвидация Фонда производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

19.4. При ликвидации Фонда:

- пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является Фонд;

- средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России;

- не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов;

- оставшееся имущество направляется на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации;

- полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой органом, принявшим решение о ликвидации Фонда, по согласованию с Банком России.

19.5. Фонд считается реорганизованным и (или) прекратившим свое существование с момента внесения соответствующей записи о реорганизации или ликвидации в Единый государственный реестр юридических лиц.