

**«УТВЕРЖДЕН»**  
Решением Совета НПФ «Райффайзен»  
(Протокол № 11 от «30» мая 2014 года),  
принявшим решение о реорганизации НПФ «Райффайзен»  
в форме преобразования в ЗАО НПФ «Райффайзен»

**У С Т А В**  
**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**  
**«РАЙФФАЙЗЕН»**  
**(ЗАО НПФ «РАЙФФАЙЗЕН»)**

**г. Москва**  
**2014 г.**

## **Статья 1**

### **Общие положения**

1. Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (ранее - Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен») создан путем преобразования в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Настоящий Устав Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (далее – Фонд) разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Фонд отвечает по всем обязательствам, принятым от имени Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен».

2. Полное фирменное наименование Фонда:

На русском языке: Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен».

На английском языке: Closed Joint Stock Company Non-state pension fund Raiffeisen.

3. Сокращенное фирменное наименование Фонда:

На русском языке: ЗАО НПФ «Райффайзен»

На английском языке: ZAO NPF Raiffeisen

4. Исключительными видами деятельности Фонда являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании

5. Фонд является коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное настоящим Уставом количество акций.

Акционеры имеют в отношении Фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью Фонда – участие в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получение информации о деятельности Фонда, право на получение дивидендов, право на получение части имущества Фонда в случае его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Фонд вправе выпускать только обыкновенные именные бездокументарные акции.

Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Оплата акций фонда путем зачета денежных требований к фонду не допускается. Размещение фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом установленных законодательством Российской Федерации особенностей.

6. Фонд приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетные, валютные и иные счета в банках и кредитных организациях. Фонд имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации, может быть истцом и ответчиком в суде.

7. Фонд самостоятелен в организации своей внутренней структуры и в осуществлении своей уставной деятельности.

8. Место нахождения Фонда: 119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2.

9. Срок деятельности Фонда неограничен.

## **Статья 2**

### **Основные цели деятельности Фонда**

1. Целями создания и деятельности Фонда являются:

1.1. Негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении (далее – пенсионный договор) с вкладчиками Фонда в пользу участников Фонда.

Фонд осуществляет указанную деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий на добровольных началах, независимо от государственного пенсионного обеспечения.

1.2. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами об обязательном пенсионном страховании.

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

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

4. Фонд имеет право на осуществление деятельности, указанной в пунктах 1.– 3. настоящей статьи, с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## **Статья 3**

### **Предмет деятельности Фонда**

В соответствии с целями своей деятельности Фонд выполняет следующие функции:

1. Разрабатывает Правила Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пенсионные Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Страховые Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

2. Заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании.

3. Аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений.

4. Ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.
5. Ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований действующего законодательства.
6. Информировывает вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов.
7. Заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда.
8. Определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений.
9. Формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы.
10. Организует инвестирование средств пенсионных накоплений.
11. Заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.
12. Рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений.
13. Расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
14. 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.
15. Ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет.
16. Ведет обособленный учет собственных средств Фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.
17. 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 соответствии с действующим законодательством.
18. Осуществляет актуарные расчеты.
19. Производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам.
20. Производит назначение и осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты.
21. Осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной 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.

22. Принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов.

23. Предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

24. Формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

25. Осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

#### **Статья 4 Права Фонда**

Для осуществления своей деятельности Фонду в установленном законодательством порядке, предоставляется право:

1. Заключать договоры и иные сделки, совершать юридические значимые действия с российскими и иностранными юридическими лицами, гражданами Российской Федерации, иностранными гражданами или лицами без гражданства в рамках полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

2. Самостоятельно планировать и вести свою хозяйственную, финансовую и прочую деятельность в рамках настоящего Устава.

3. Создавать филиалы и представительства. Филиалом признается обособленное подразделение Фонда, расположенное вне места его нахождения, не обладающее правами юридического лица. Филиал осуществляет деятельность от имени Фонда согласно настоящему Уставу на основании Положения о филиале, которым определяются функции и правоспособность Филиала. Директор Филиала действует на основании доверенности, выдаваемой в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. Представительством Фонда признается обособленное подразделение Фонда, расположенное вне места его нахождения, не обладающее правами юридического лица, представляющее интересы Фонда и осуществляющее их защиту. Руководитель Представительства действует на основании доверенности, выдаваемой в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

4. Для реализации своих уставных целей Фонд правомочен:

- участвовать в других организациях и предприятиях, за исключением учреждения организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;

- приобретать и реализовывать финансовые инструменты, разрешённые действующим законодательством в качестве объектов размещения пенсионных резервов;

- приобретать и отчуждать имущественные и личные неимущественные права.

#### **Статья 5 Уставный капитал Фонда**

1. Уставный капитал Фонда составляет 275 000 000 (Двести семьдесят пять миллионов) рублей и разделен на 27 500 (Двадцать семь тысяч пятьсот) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

2. Фонд вправе размещать дополнительно объявленные обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 55 000 (Пятьдесят пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

3. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу один голос.
4. Уставный капитал фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций либо путем размещения дополнительных акций.
5. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров Фонда.
6. Дополнительные акции могут быть размещены Фондом по решению Общего собрания акционеров Фонда только в пределах количества объявленных акций, определенного Уставом. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Фонда положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.
7. Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет собственных средств Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет собственных средств фонда. При увеличении уставного капитала Фонда за счет его собственных средств путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Фонда за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.
8. Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости всех размещенных акций Фонда или сокращения их общего количества. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения и погашения части размещенных акций Фонда.
9. Уменьшение уставного капитала может происходить при погашении размещенных акций в следующих случаях:
  - если акции, поступившие в распоряжение Фонда вследствие неисполнения акционером своих обязательств по их оплате, не были реализованы в течение одного года с даты их поступления в распоряжение Фонда;
  - если выкупленные Фондом акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа;
  - если акции, приобретенные Фондом по решению Общего собрания акционеров на основании пункта 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.
10. Фонд не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального уставного капитала, определяемого законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Фонда, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Фонд обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Фонда.

## **Статья 6**

### **Имущество Фонда**

1. Собственное имущество Фонда может быть представлено денежными суммами, валютными ценностями, ценными бумагами, средствами в расчетах, недвижимым имуществом и иными разрешенными законом видами имущества.

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

2. Пенсионные резервы создаются для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед участниками фонда, 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 Наблюдательного совета Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

3. Пенсионные накопления создаются для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами и 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, 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 законом порядке;
- средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с федеральным законодательством и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;
- иного имущества, определяемого по решению Наблюдательного совета Фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений.

4. 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.

5. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются 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 законодательством Российской Федерации.

Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пенсионные резервы расходуются на выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплаты правопреемникам участников.

Пенсионные накопления расходуются на выплаты пенсий (накопительная часть трудовой пенсии), срочных пенсионных выплат, единовременной выплаты и/или выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Страхowymi правилами Фонда и договором об обязательном пенсионном страховании.

6. Распределение дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

6.1. 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.

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

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

6.4. Оставшаяся после формирования средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений часть (доля) дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений соответственно, направляется на формирование собственных средств Фонда и не может составлять более 15 процентов.

7. Фонд принимает в качестве пенсионных и страховых взносов денежные средства.

8. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и их правопреемниками Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Порядок создания резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, его нормативный размер и порядок его использования регулируется законодательством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

Средства резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету фондом.

10. 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.

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,



страхователей, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений Фонда), 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.

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.

11. Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

## **Статья 7** **Общее собрание акционеров**

1. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров. Один раз в год Фонд проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общее собрания акционеров являются внеочередными.

Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, утверждении аудитора Фонда, вопросы, предусмотренные подпунктом

2.11. настоящей статьи Устава. В пределах своей компетенции годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос.

2. Компетенция общего собрания акционеров. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции.

2.2. Реорганизация Фонда.

2.3. Ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

2.4. Определение количественного состава Наблюдательного совета Фонда, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

2.5. Определение количества и номинальной стоимости обыкновенных акций Фонда.

2.6. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

2.7. Уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Фондом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Фондом акций.

2.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение их полномочий.

2.9. Утверждение аудитора Фонда.

- 2.10. Выплата (объявление) дивидендов в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Фонда, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Фонда по результатам финансового года.
- 2.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
- 2.13. Принятие решений о дроблении и консолидация акций.
- 2.14. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".
- 2.15. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".
- 2.16. Приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.
- 2.17. Принятие решения об участии в любых объединениях коммерческих организаций.
- 2.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда, в том числе Положение о Наблюдательном совете Фонда, Положение о ревизионной комиссии Фонда, Положения о Попечительском совете Фонда.
- 2.19. Избрание Генерального директора Фонда и досрочное прекращение его полномочий.
- 2.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Законодательством Российской Федерации
3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Фонда и единоличному исполнительному органу Фонда – Генеральному директору, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
4. Порядок принятия решения Общим собранием акционеров.
- 4.1. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решение по вопросам, не отнесенным к его компетенции, а также не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, или изменять повестку дня.
- 4.2. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных именных акций.
- 4.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров Фонда, принимающих участие в собрании. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2.1.-2.3., 2.5., 2.16. настоящей статьи Устава, принимаются квалифицированным большинством в  $\frac{3}{4}$  (три четверти) голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 4.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.2., 2.6., 2.13.-2.18 настоящей статьи Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Фонда.
- 4.5. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос» за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Фонда.

## 5. Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров.

5.1. Общее собрание акционеров может проводиться в очной и заочной форме. Форму и место проведения Общего собрания акционеров определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.2. Протокол Общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями ФЗ «Об акционерных обществах» не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах.

5.3. Годовое Общее собрание акционеров созывается Наблюдательным советом Фонда. Дата и порядок проведения годового Общего собрания акционеров, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются Наблюдательным советом Фонда и указываются в сообщении акционерам о проведении годового Общего собрания, направляемого акционерам Фонда по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении годового Общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Фонда, Ревизионную комиссию Фонда и 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.

5.5. Наблюдательный совет Фонда 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 в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Внеочередное Общее собрание акционеров может проводиться по решению Наблюдательного совета Фонда на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу Наблюдательному совету Фонда, который принимает решение о дате проведения Общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи.

5.7. Созыв внеочередного общего собрания по требованию вышеуказанных лиц осуществляется Наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

5.8. В течение 5 дней с даты предъявления требования вышеуказанных лиц о созыве внеочередного Общего собрания акционеров наблюдательный совет должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения.

## 6. Право на участие в общем собрании.

6.1. Акционер вправе участвовать в общем собрании лично и через своего представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Фонда. Дата составления списка лиц, имеющих право на

участие в общем собрании акционеров, определяется Наблюдательным советом Фонда с учетом положений законодательства Российской Федерации.

7. Кворум общего собрания.

7.1. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций.

7.2. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного Общего собрания. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания акционеров не допускается.

7.3. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций.

7.4. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. 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.

9. В Фонде, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящей статьи, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

## **Статья 8** **Наблюдательный совет**

1. Наблюдательный совет Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда.

2. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

3. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Наблюдательного совета Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

4. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Фонда, могут переизбираться неограниченное число раз.

5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Фонда могут быть прекращены досрочно.

6. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Фонда может не быть акционером Фонда.

7. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора Фонда, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета Фонда.

8. Наблюдательный совет Фонда избирается в количестве не менее 5 (пяти) членов.

9. Выборы членов Наблюдательного совета Фонда осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Фонда, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного совета Фонда считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

11. Председатель Наблюдательного совета Фонда избирается членами Наблюдательного совета Фонда из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Фонда.

Наблюдательный совет Фонда вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

12. Председатель Наблюдательного совета Фонда организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Фонда и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, открывает Общее собрание акционеров.

13. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета Фонда его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Фонда по решению Наблюдательного совета Фонда.

#### 14. Компетенция Наблюдательного совета:

14.1. Определение приоритетных направлений деятельности Фонда.

14.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случая, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

14.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Фонда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

14.5. Размещение Фондом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.

14.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

14.7. Приобретение размещенных Фондом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.8. Избрание Заместителя / Заместителей генерального директора Фонда, Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда, которые осуществляют внутренний контроль и досрочное прекращение их полномочий.

14.9. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Фонда.

14.10. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14.11. Использование резервного фонда и иных фондов Фонда.

14.12. Утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных

внутренних документов Фонда, утверждение которых отнесено к компетенции Генерального директора Фонда.

14.13. Создание филиалов и открытие представительств Фонда, утверждение положений о филиалах и представительствах Фонда.

14.14. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.15. Одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.16. Утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

14.17. Принятие решений об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях (за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Фонда).

14.18 Утверждение отчета об итогах выпуска акций Фонда.

14.19 Создание комитетов, комиссий, групп и других органов Фонда, относящихся к его компетенции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимых для деятельности Фонда, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Фонда, и досрочное прекращение их полномочий.

14.20. Утверждение Пенсионных правил Фонда и изменений в них.

14.21. Утверждение Страховых правил Фонда и изменений в них.

14.22. Рассмотрение и утверждение Отчетов Службы внутреннего контроля Фонда.

14.23. Утверждение результатов размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

14.24. Принятие решений о приобретении долей в уставном капитале хозяйственных обществ.

14.25. Предварительное утверждение годового отчета Фонда.

14.26. Иные вопросы, предусмотренные федеральным законом и настоящим Уставом.

15. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Фонда, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Фонда.

16. Заседание Наблюдательного совета Фонда созывается председателем Наблюдательного совета Фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Фонда или аудитора Фонда, или Генерального директора Фонда.

17. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Фонда по вопросам, указанным в подпунктах. 14.1, 14.5, 14.7, 14.17, 14.18 настоящей статьи Устава, составляет не менее 6 членов от числа избранных членов Наблюдательного совета Фонда.

Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Фонда по остальным вопросам, настоящего Устава, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета, составляет не менее 4 членов от числа избранных членов Наблюдательного совета Фонда.

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

18. Решения на заседании Наблюдательного совета Фонда принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Фонда, участвующих в заседании.

19. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Фонда иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Фонда, не допускается.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Фонда каждый член Наблюдательного совета Фонда обладает одним голосом. Председатель Наблюдательного совета Фонда обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Фонда.

20. На заседании Наблюдательного совета Фонда ведется протокол.

## **Статья 9**

### **Генеральный директор**

1. Оперативное управление деятельностью Фонда осуществляют Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

2. В пределах своей компетенции Генеральный директор выполняет следующие функции:

2.1. Определяет структуру Фонда, утверждает положения о структурных подразделениях Фонда;

2.2. Утверждает методические документы, обеспечивающие технологию деятельности Фонда, за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Наблюдательного совета Фонда;

2.3. Распоряжается имуществом Фонда в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

2.4. Без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, государственных органах в России и за рубежом;

2.5. Заключает договоры, выдает доверенности, открывает расчетные и иные счета в банках, связанные с движением денежных средств, а также счета, правовой режим которых установлен действующим законодательством;

2.6. Утверждает штатное расписание и определяет правила внутреннего трудового распорядка;

2.7. Принимает на работу и увольняет сотрудников Фонда в соответствии с трудовым законодательством;

2.8. Издаёт приказы и распоряжения, обязательные для персонала Фонда;

2.9. Организует ведение управленческого, бухгалтерского, налогового и статистического учета, несет дисциплинарную, административную, материальную или уголовную ответственность за допущенные нарушения;

2.10. Утверждает порядок использования средств на обеспечение уставной деятельности Фонда в соответствии с утвержденной сметой расходов;

2.11. Определяет необходимость участия в других организациях;

2.12. Организует работу по исполнению решений Наблюдательного совета Фонда, несет за это дисциплинарную или материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством;

2.13. Готовит материалы к заседаниям Наблюдательного совета Фонда, обеспечивает их своевременную доставку членам Наблюдательного совета Фонда, организует проведение заседаний Наблюдательного совета Фонда;

2.14. Выполняет другие функции, вытекающие из Устава Фонда, трудового договора и решений Наблюдательного совета Фонда.

3. В Фонде, в порядке, установленном настоящим Уставом, может быть назначен Заместитель Генерального директора, действующий в пределах своей компетенции от имени Фонда. При этом, по поручению Генерального директора, его функции также могут быть возложены на Заместителя Генерального директора на основании приказа Генерального директора в части функций, установленных таким приказом.

4. Генеральный директор назначается на должность Общим собранием акционеров Фонда сроком на 5 (пять) лет посредством подписания срочного трудового договора. От имени Фонда трудовой договор с Генеральным директором подписывает Председатель Наблюдательного совета Фонда. По окончании срока полномочий Общее собрание акционеров Фонда принимает решение либо об освобождении Генерального директора от занимаемой должности, либо о продлении его полномочий на новый срок. В случае продления полномочий на новый срок стороны подписывают новый срочный трудовой договор на условиях, определенных решением Общего собрания акционеров Фонда.

Заместители Генерального директора назначаются на должность по представлению Генерального директора Фонда решением Наблюдательного совета Фонда сроком на 5 (пять) лет посредством подписания срочного трудового договора. От имени Фонда трудовой договор с Заместителями Генерального директора подписывает Генеральный директор. По окончании срока их полномочий Наблюдательный совет Фонда принимает решение либо об освобождении Заместителей Генерального директора от занимаемой должности, либо о продлении их полномочий на новый срок. В случае продления полномочий на новый срок стороны подписывают новый срочный трудовой договор на условиях, определенных решением Наблюдательного совета Фонда.

Срочные трудовые договоры с Генеральным директором и Заместителями Генерального директора Фонда могут быть расторгнуты до истечения срока полномочий по основаниям, предусмотренным такими договорами, или в соответствии с основаниями, определенными действующим трудовым законодательством.

## **Статья 10** **Попечительский совет**

1. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим из не менее 5 человек. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета определяется Положением о Попечительском совете, утверждаемом Общим собранием акционеров Фонда.

2. Попечительский совет предварительно рассматривает и представляет свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Фонда:

2.1. Внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;

2.2. Реорганизация или ликвидация Фонда;

2.3. 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.

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.

4. Попечительский Совет собирается не реже 1 раза в год. Председатель Попечительского совета избирается из числа членов Попечительского совета на его первом заседании. Решение об избрании председателя правомочно, если на заседании присутствует не менее 2/3 его членов. Заседания Попечительского совета по иным вопросам повестки дня правомочны, если на заседании присутствуют не менее половины его членов. Решения по всем вопросам повестки дня



принимаются простым большинством голосов членов Попечительского совета, присутствующих на заседании.

Председатель Попечительского совета обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Попечительского совета.

5. 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.

6. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

## **Статья 11**

### **Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда**

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

3. Ревизионная комиссия имеет право:

- проводить полную или частичную ревизию финансовой деятельности Фонда;
- проводить проверку учета поступлений пенсионных взносов, использования полученных средств, правильности выплат негосударственных пенсий;
- определять размер ущерба, нанесенного Фонду неправомерными действиями должностных лиц Фонда, и ходатайствовать перед Наблюдательным советом о привлечении должностных лиц Фонда к материальной ответственности.

4. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от Генерального директора Фонда и членов Наблюдательного совета Фонда предоставления необходимой информации, документов, объяснений.

5. Ревизионная комиссия докладывает о результатах своих проверок Наблюдательному совету Фонда, а в период между его заседаниями - Председателю Наблюдательного совета Фонда.

6. Не позднее, чем за 30 дней до созыва ежегодного заседания Общего собрания акционеров Фонда, Ревизионная комиссия представляет Председателю Наблюдательного совета Фонда свое заключение по годовому отчету Фонда. В заключении отражаются выводы Ревизионной комиссии и ее предложения по решению Наблюдательного совета Фонда о предварительном утверждении годового отчета Фонда.

7. Члены Ревизионной комиссии обязаны потребовать созыва чрезвычайного заседания Наблюдательного совета Фонда, если возникла серьезная угроза интересам Фонда.

8. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Фонда.

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

## **Статья 12**

### **Внутренний контроль в Фонде**

1. В Фонде осуществляется организация внутреннего контроля за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности.

2. Организация внутреннего контроля в Фонде определяется Правилами организации и осуществления внутреннего контроля, которые утверждаются Наблюдательным советом Фонда и подлежат регистрации в уполномоченном федеральном органе.

3. Внутренний контроль в Фонде осуществляется Службой внутреннего контроля Фонда. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Фонда, которые осуществляют внутренний контроль, назначаются и освобождаются от должности Наблюдательным советом Фонда. Требования к лицам, назначаемым на должности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда, которые осуществляют внутренний контроль, устанавливаются законодательством Российской Федерации.

4. Служба внутреннего контроля Фонда независима от Генерального директора и подотчетна Наблюдательному совету Фонда.

### **Статья 13** **Учет и отчетность Фонда**

1. Фонд осуществляет управленческий, бухгалтерский, налоговый и статистический учет и ведет соответствующую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций Фонда устанавливаются уполномоченным федеральным органом Российской Федерации.

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

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, и иных составляющих средств пенсионных накоплений и инвестиционного дохода по ним в соответствии с требованиями действующего законодательства..

4. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями и пенсионными резервами. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям законодательства Российской Федерации.

5. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии определяется Страховыми правилами Фонда и уполномоченным федеральным органом. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения определяется Пенсионными правилами Фонда.

6. Фонд должен предоставлять в уполномоченные федеральные органы отчеты о своей деятельности, аудиторское заключение по ежегодному аудиту, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого по окончании отчетного года, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

7. Фонд обязан раскрывать информацию и опубликовывать в средствах массовой информации отчеты о своей деятельности в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

8. Ответственность за состояние бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности возлагается на Генерального директора.

## **Статья 14** **Реестр акционеров**

1. Фонд обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные действующим законодательством.

## **Статья 15** **Реорганизация Фонда**

1. Фонд может быть реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. Реорганизация Фонда может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения и выделения.

## **Статья 16** **Резервный фонд**

1. В Фонде создается резервный фонд, который формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли Фонда до достижения 5 процентов от уставного капитала.

2. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 процентов от суммы чистой прибыли Фонда.

3. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для погашения облигаций Фонда и выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств.

4. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

## **Статья 17** **Ликвидация Фонда**

1. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные 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).

При ликвидации Фонда средства пенсионных накоплений передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

При ликвидации Фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

При ликвидации Фонда средства от реализации имущества Фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации Фонда полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой Общим собранием акционеров Фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Фонда. Ликвидационная комиссия оценивает имущество Фонда, определяет размер обязательств Фонда перед участниками, вкладчиками, застрахованными лицами и принимает меры по выполнению этих обязательств, составляет ликвидационный баланс.

4. С момента утверждения ликвидационного баланса все пенсионные выплаты прекращаются. Ликвидационная комиссия от имени Фонда выступает в суде. Она несет ответственность за ущерб, причиненный Фонду, его участникам, застрахованным лицам, а также третьим лицам, в соответствии с действующим законодательством.

5. Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд - прекратившим свою деятельность, с момента внесения записи об этом в единый государственный реестр юридических лиц.

## **Статья 18** **Конфликт интересов**

1. Под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Меры по недопущению ущерба интересам застрахованных лиц в случае возникновения конфликта интересов определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Члены органов управления Фонда не вправе входить в органы управления иных негосударственных пенсионных фондов или являться сотрудниками таковых.

## **Статья 19** **Прочие положения**

1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. Изменения и дополнения в настоящий Устав вносятся по решению Общего собрания акционеров, и подлежат государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством. Изменения в Устав Фонда вступают в силу со дня их государственной регистрации.