

ПРОЕКТ
УТВЕРЖДЕН
решением Совета НПФ «Магнит»
от 07 июля 2014 года
(протокол от 07.07.2014)

УСТАВ
Закрытого акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Магнит»»

Краснодар
2014

Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Магнит», именуемое в дальнейшем «Фонд», создано в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «ФЗ о фондах») и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ об обществах») в результате реорганизации в форме преобразования Негосударственного пенсионного фонда «Магнит» (ОГРН 1037739421983, ИНН 7703032601) (далее - НПФ «Магнит»), учрежденного решением собрания учредителей от 10 февраля 1995 года (Протокол № 1 от 10 февраля 1995 года) с наименованием Негосударственный пенсионный фонд «Христианский пенсионный фонд «Добродетель» (наименование Фонда изменено на основании решения Совета Фонда от 07.09.2010).

Фонд является правопреемником Негосударственного пенсионного фонда «Магнит» по принадлежавшему ему собственному имуществу (имуществу для обеспечения уставной деятельности, пенсионным резервам и пенсионным накоплениям) и соответствующим обязательствам, правам и обязанностям в полном объеме без каких-либо изъятий.

Настоящая редакция устава утверждена Советом Фонда 07 июля 2014 года в связи с принятием Советом Фонда решения о реорганизации НПФ «Магнит» в форме преобразования в Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит».

Статус и порядок деятельности Фонда определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, «ФЗ о фондах», «ФЗ об обществах» и иными положениями действующего законодательства РФ, настоящего устава и Правилами Фонда.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: **Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит».**

Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: **ЗАО «НПФ «Магнит».**

Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: **“Magnit” Joint-Stock Non-Government Pension Fund.**

Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке: **“Magnit” JSNPF.**

Место нахождения Фонда: **Российская Федерация, город Краснодар, улица Солнечная, 15/4, Литер Б, офис № 16.**

1.2. Фонд является организацией с организационно-правовой формой акционерного общества, исключительными видами деятельности которой 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.

1.3. Фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Фонд имеет право на осуществление деятельности, указанной в пункте 1.2 настоящего устава, с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.5. Фонд имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

Фонд открывает в установленном порядке банковские счета, в том числе валютные.

1.6. В соответствии с целью своей деятельности Фонд имеет право заключать договоры, иметь в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Фонд является собственником принадлежащего ему имущества, включая средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений. Собственное имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

Отчуждение и изъятие имущества у Фонда не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

1.8. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных ФЗ о фондах.

Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.9. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

1.10. Для целей настоящего устава, используются понятия, определенные в ФЗ о фондах, ФЗ об обществах.

2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Целью деятельности Фонда является получение прибыли.

Для получения прибыли Фонд вправе осуществлять исключительно виды деятельности, указанные в п. 1,2.

2.2. Предметом деятельности Фонда является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению его участников, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда 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 ФЗ о 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.

Деятельность фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется с учетом требований и особенностей, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

2.3. 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.

2.4. Порядок, размеры и условия исполнения Фондом обязательств определяются Правилами Фонда, пенсионными договорами, договорами об обязательном пенсионном страховании.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

3.1. Размещенные и объявленные акции.

Уставный капитал Фонда составляет 278 600 000 (двести семьдесят восемь миллионов шестьсот тысяч) рублей. Он состоит из 278 600 000 (двухсот семидесяти восьми миллионов шестисот тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Одна оплаченная обыкновенная именная акция обладает одним голосом.

Уставный капитал Фонда на момент его создания оплачен полностью.

3.2. Увеличение уставного капитала

3.2.1. 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 или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

3.2.2. При увеличении уставного капитала Фонд обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

3.2.3. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

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

3.3. Уменьшение уставного капитала

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

Решение об уменьшении уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров с учетом рекомендаций Попечительского совета Фонда.

3.3.2. В течение трех рабочих дней после принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала оно обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

3.3.3. Кредитор Фонда, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Фонда, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Фонда досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня

последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Фонда.

3.3.4. При уменьшении уставного капитала Фонд обязано руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

3.3.5. Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше установленного в ФЗ о фондах минимального размера.

3.3.6. В случае принятия решения об уменьшении уставного капитала Фонда лица, перед которыми Фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам об обязательном пенсионном страховании, 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 Фонда.

4. АКЦИИ ФОНДА

4.1. Акционеры имеют в отношении Фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью Фонда, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.2. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

4.3. Все акции Фонда являются именными ценными бумагами и выпускаются в бездокументарной форме.

4.4. Каждая обыкновенная акция Фонда предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

4.5. Акции Фонда распределяются только среди его акционеров или иного, заранее определенного круга лиц. Фонд не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.6. Акционеры не отвечают по обязательствам Фонда и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции при их размещении, несут солидарную ответственность по обязательствам Фонда в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

4.7. Акционер обязан:

исполнять требования устава;

оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством РФ, уставом Фонда и договором об их размещении;

осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, уставом, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

4.8. Акционеры - юридические лица обязаны раскрывать или предоставлять Фонду информацию о физических лицах, которые прямо или косвенно контролируют таких юридических лиц. Акции Фонда не могут принадлежать юридическим лицам, которые зарегистрированы в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо находятся под прямым или косвенным контролем таких лиц. Акционеры Фонда обязаны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ФЗ о фондах.

4.9. Приобретение 10 процентов акций Фонда.

4.9.1. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение в собственность либо получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций Фонда в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок).

4.9.2. Предварительного согласия Банка России требует также 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. Установленные в настоящем пункте требования распространяются также на случаи приобретения более 10 процентов акций Фонда и на случаи установления 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.

4.9.3. Одна или несколько совершенных определенным лицом (группой лиц) сделок по приобретению более 10 процентов акций Фонда, а также сделка (сделки), направленная на установление определенным лицом (группой лиц) контроля в отношении акционера Фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, подлежит последующему одобрению Банком России, если указанная сделка была совершена в ходе публичного размещения акций лица, владеющего более чем 10 процентами акций Фонда или в иных установленных федеральными законами случаях.

4.10. Общие права владельцев акций:

отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Фонда;

акционеры Фонда пользуются преимущественным правом приобретения акций (акции), продаваемых другими акционерами в порядке, предусмотренном законодательством РФ и уставом;

получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством РФ и уставом, если иное не установлено законодательством РФ;

получать часть имущества Фонда (ликвидационная квота), оставшегося после ликвидации Фонда, пропорционально числу имеющихся у него акций в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

иметь доступ к документам Фонда, включая документы бухгалтерского учета, в порядке, предусмотренном законодательством РФ и уставом, и получать их копии за плату;

принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

выдвигать кандидатов в органы управления Фонда в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ и уставом;

вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ и уставом;

требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ и уставом;

требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Фонда в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ и уставом;

требовать выкупа Фондом всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством РФ;

требовать созыва заседания Совета директоров Фонда в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ и уставом;

заключать акционерные соглашения об осуществлении прав, удостоверенных акциями и (или) об особенностях осуществления прав на акции;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

4.11. Преимущественное право:

Акционеры Фонда пользуются преимущественным правом приобретения акций (акции), продаваемых другими акционерами по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае, если акционеры не использовали свое право приобретения акций, приобретение акций у акционера по цене предложения третьему лицу может произвести сам Фонд.

Акционер Фонда, желающий продать принадлежащие ему акции, обязан в письменной форме известить о своем намерении Фонд с указанием количества продаваемых акций, предполагаемой цены и других условий продажи.

Фонд обязан в течение пяти рабочих дней с момента получения извещения о продаже сообщить в письменной форме акционерам Фонда о наличии у них права преимущественного приобретения продаваемых акций и условиях их продажи.

Извещение акционеров Фонда осуществляется за счет Фонда.

В случае, если акционеры Фонда и (или) сам Фонд не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 2 (двух) месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Фонду и его акционерам.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Фонда получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

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.

Преимущественное право приобретения не распространяется на обращение взыскания на акции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5. ФУНКЦИИ ФОНДА

5.1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Закона о фондах, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, устава и правил Фонда.

5.2. Фонд выполняет следующие функции:

5.2.1. разрабатывает Пенсионные и Страховые правила Фонда.

5.2.2. заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании;

5.2.3. аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

5.2.4. ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

5.2.5. ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе

обязательного пенсионного страхования»;

5.2.6. информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;

5.2.7. заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;

5.2.8. определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;

5.2.9. формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;

5.2.10. организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

5.2.11. заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

5.2.12. рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;

5.2.13. расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

5.2.14. 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;

5.2.15. ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

5.2.16. ведет обособленный учет собственных средств Фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

5.2.17. осуществляет актуарные расчеты;

5.2.18. производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

5.2.19. 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 Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

5.2.20. осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, а также 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;

5.2.21. принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;

5.2.22. предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;

5.2.23. осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда;

5.2.24. формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

5.3. 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.

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.

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

6. ПРАВА ФОНДА

6.1. Фонд имеет право:

- 1) осуществлять свою уставную деятельность, как на территории России, так и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 2) заключать договоры и совершать иные юридически значимые действия с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами в рамках полномочий, определяемых действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- 3) приобретать, арендовать, как на территории России, так и за ее пределами, движимое и недвижимое имущество, необходимое для достижения уставных целей;
- 4) привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов, а также временные трудовые коллективы на договорных условиях;
- 5) самостоятельно планировать и вести свою хозяйственную, финансовую и прочую деятельность в рамках настоящего устава.

6.2. Фонд вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

6.3. Фонд вправе создавать в России и за ее пределами свои филиалы и открывать представительства.

6.4. **Фонд не вправе:**

- 1) осуществлять операции с векселями и выдавать займы;
- 2) 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). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

7. ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

7.1. Фонд обязан:

- 1) осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими нормативными актами Российской Федерации;
- 2) знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 3) осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице, 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;
- 4) бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, 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);
- 6) производить назначение и выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 7) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 8) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и

- застрахованных лиц;
- 9) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора (договора об обязательном пенсионном страховании);
 - 10) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), 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" в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;
 - 11) 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;
 - 12) соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
 - 13) 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;
 - 14) обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
 - 15) 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;
 - 16) уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации и Банк России о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;
 - 17) уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий;
 - 18) использовать при взаимодействии со специализированным депозитарием, фондом, Банком России документы в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - 19) уведомлять в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации об установлении накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты (в том числе о факте, периодичности и размере установленных выплат, об их корректировке, о суммах осуществленных выплат и выплатах правопреемникам умерших застрахованных лиц) в соответствии с Законом о фондах, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
 - 20) отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается Банком России;
 - 21) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;
 - 22) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О

- трудовых пенсиях в Российской Федерации», Правилами Фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- 23) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - 24) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;
 - 25) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные 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;
 - 26) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в размере, указанном в уведомлении 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;
 - 27) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, включая доход от их инвестирования, в срок, установленный Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - 28) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;
 - 29) направлять ежеквартально в Банк России отчет по формам, установленным Банком России;
 - 30) информировать Банк России об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления Фонда и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;
 - 31) запрашивать и получать у управляющих компаний средства в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 32) уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации;
 - 33) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;
 - 34) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - 35) ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку, для проведения которой привлекается аудиторская организация;
 - 36) ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности Фонда;
 - 37) организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности;
 - 38) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем;
 - 39) поддерживать величину денежной оценки собственных средств фонда в размерах, установленных статьей 36.1 Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - 40) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;
 - 41) обеспечивать ведение и хранение реестра акционеров Фонда в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Фонда;
 - 42) соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных

пенсионных фондах», другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

8. СОБСТВЕННОЕ ИМУЩЕСТВО ФОНДА

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

Собственные средства

Собственные средства Фонда могут быть представлены недвижимым и движимым имуществом, включая деньги, валютные ценности и ценные бумаги, иным имуществом, в том числе имущественными и неимущественными правами, а также нематериальными активами.

Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.

Собственные средства формируются за счет доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также от доходов, полученных от инвестирования собственных средств.

Собственные средства могут формироваться иным, не запрещенным законом, способом.

Пенсионные накопления

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

Пенсионные накопления формируются за счет:

1) 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;

2) 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;

3) 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;

4) средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» порядке;

5) средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

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

8.2.1. 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.

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

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.

Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию

8.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

8.3.1. 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.

8.3.2. Расчетной базой для определения размера ежегодных отчислений в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию являются 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.

8.3.3. Размер резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию после 1 января 2018 года должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от расчетной базы, указанной в пункте 8.3.2 настоящего устава, по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года.

8.3.4. В случае превышения максимального размера резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31 декабря очередного отчетного года Фонд не осуществляет отчисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию за расчетный период.

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

8.3.6. Ставка ежегодных отчислений в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию или порядок ее расчета устанавливается Банком России и не может превышать 0,5 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 8.3.2 настоящего устава.

8.3.7. 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";
- 2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных Законом о фондах.

8.3.8. 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 минимальной величины, установленной пунктом 8.3.3 настоящего устава, Фонд обязан восстановить минимальную величину резерва по обязательному пенсионному страхованию в течение трех лет со дня выявления факта снижения величины указанного резерва.

8.3.9. Дополнительные требования к порядку формирования резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, порядок его инвестирования и порядок его использования устанавливаются Банком России.

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

Пенсионные резервы

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

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

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

Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливаются Банком России.

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

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

8.4.3. 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 так же не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

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

Резервный фонд

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

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ. ДИВИДЕНДЫ.

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

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая на покрытие расходов и формирование собственных средств Фонда составляет не более 15% указанных доходов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию и пополнения: средств пенсионных резервов; средств пенсионных накоплений; средств выплатного резерва; средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, произведенного в соответствии с пунктами 9.1.-9.3. настоящего устава.

9.5. Чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) является собственностью Фонда и подлежит распределению Общим собранием акционеров. Распределение чистой прибыли осуществляется ежегодно Общим собранием акционеров, если иное не предусмотрено законом. Балансовая и чистая прибыль Фонда определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и формируются за счет доходов от деятельности Фонда.

9.6. Дивидендом является часть чистой прибыли Фонда, распределяемая среди акционеров Фонда пропорционально числу принадлежащих им акций.

9.7. Фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового (отчетного) года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

9.8. Фонд обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено законом. Дивиденды выплачиваются деньгами.

9.9. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

до полной оплаты всего уставного капитала Фонда;

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

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

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

9.11. Фонд не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И КОНТРОЛЯ ЗА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

10.1. Органами управления Фонда являются:

- Общее собрание акционеров - высший орган управления Фонда. Акционеры осуществляют управление Фондом путем участия в работе Общего собрания акционеров Фонда;

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

- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда. Передача полномочий единоличного исполнительного органа Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

10.2. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом Фонда.

10.3. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда является Ревизионная комиссия, осуществляющая оперативный контроль за деятельностью исполнительного органа Фонда.

10.4. При ликвидации Фонда полномочия по управлению делами Фонда переходят к Ликвидационной комиссии, формируемой Общим собранием акционеров фонда, по согласованию с Банком России.

10.5. Для обеспечения соблюдения Фондом, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, в Фонде организован внутренний контроль.

11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция Общего собрания акционеров

11.1. Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

11.2. В компетенцию Общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Фонда или утверждение устава Фонда в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в п. 5 ст. 12 ФЗ об обществах);
- 2) реорганизация Фонда;
- 3) ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Фонда;
- 5) избрание членов Совета директоров Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) избрание и освобождение от должности единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Фонда;
- 7) избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение количества, номинальной стоимости, объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 9) увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 10) увеличение уставного капитала Фонда путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- 11) размещение эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 12) увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций за счет имущества Фонда;
- 13) 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 и выкупленных Фондом акций (акций, находящихся в распоряжении Фонда);
- 14) 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;

- 15) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 16) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ФЗ об обществах;
- 19) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ФЗ об обществах;
- 20) принятие решения об участии ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;
- 22) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Фонда, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 23) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Фонда, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 24) принятие решения о возмещении за счет средств Фонда расходов по подготовке и проведению внеочередного Общего собрания акционеров лицам и органам – инициаторам этого собрания;
- 25) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Фонде;
- 26) утверждение аудитора Фонда;
- 27) решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ об обществах.

11.3. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законом к его компетенции.

11.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Фонда), а также изменять повестку дня.

11.5. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а если он отсутствует или отказывается председательствовать, — лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Фонда. Секретарем Общего собрания акционеров является секретарь Совета директоров. При отсутствии указанных лиц функции председателя и секретаря собрания осуществляют иные члены Совета директоров Фонда.

Порядок принятия решений Общим собранием акционеров

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

11.7. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам только по предложению Совета директоров:

- реорганизация Фонда;
- увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Фонда путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий объявленных акций за счет имущества Фонда, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций путем приобретения Фондом акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Фондом акций (акций, находящихся в распоряжении Фонда);
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;
- принятие решения о выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии Фонда и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей;

11.8. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

- внесение изменений и дополнений в устав Фонда или утверждение устава Фонда в новой редакции (кроме

случаев, предусмотренных в п. 5 ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

- реорганизация Фонда;
- ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии;
- определение количества, номинальной стоимости, объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Фонда путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- размещение эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций путем приобретения Фондом акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Фондом акций (акций, находящихся в распоряжении Фонда);
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ФЗ об обществах.

11.9. 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.

11.10. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Информация о проведении общего собрания акционеров

11.11. 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 предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда, 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.

Фонд вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть Интернет посредством размещения на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<http://www.npfmagnit.ru>).

11.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Фонда, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, заключения аудиторов по указанной отчетности, заключение Ревизионной комиссии Фонда по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Фонда, Совет директоров, Ревизионную комиссию Фонда, в аудиторы Фонда, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Фонда, или проект устава Фонда в новой редакции, проекты внутренних документов Фонда, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная п. 5 ст. 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, а также иные документы, утвержденные решением Совета директоров Фонда и (или) предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами уполномоченных органов.

Информация (материалы), предусмотренные настоящим пунктом, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Фонда и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Фонда

11.13. 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 Совет директоров, Ревизионную комиссию Фонда, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в уставе Фонда.

Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее 30 дней после окончания финансового года.

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

Такие предложения должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

11.14. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

11.15. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать фамилию, имя и отчество каждого предлагаемого кандидата, дату рождения, адрес, по которому можно связаться с кандидатом, документы, подтверждающие соответствие требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным ФЗ о фондах, а также наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Предложение о выдвижении кандидата в аудиторы Фонда должно содержать следующие сведения о кандидате:

полное фирменное наименование юридического лица — аудиторской фирмы;

сведения о государственной регистрации (ИНН, ОГРН);

место нахождения и контактные телефоны;

полное фирменное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат.

11.16. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

11.17. Совет директоров 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 не позднее 5 дней после окончания установленных уставом сроков поступления в Фонд предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию Фонда.

11.18. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда, за исключением случаев, если:

акционерами (акционером) не соблюдены установленные уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое Общее собрание акционеров;

акционерами (акционером) не соблюдены установленные уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Фонда;

предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и основанным на них требованиям устава Фонда, а также иных требований, установленных законодательством;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Фонда, не отнесен к его компетенции законом и уставом Фонда и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

кандидаты не соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным ФЗ о фондах или не предоставлены документы, подтверждающие соответствие кандидатов требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным ФЗ о фондах.

11.19. Мотивированное решение Совета директоров Фонда об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

11.20. Совет директоров Фонда не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

11.21. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества

кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Фонда вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Внеочередное Общее собрание акционеров

11.22. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих 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 голосующих акций Фонда, осуществляется Советом директоров Фонда.

11.23. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Фонда, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Фонда должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Фонда о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом требований, установленных ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Фонда не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Фонда или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Фонда провести внеочередное Общее собрание акционеров.

11.24. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Фондом.

11.25. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Фонда.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Фонда.

11.26. В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Фонда не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Фонда или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Фонда провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Кворум Общего собрания акционеров

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

Компетенция Совета директоров

12.1. Совет директоров Фонда осуществляет Общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

12.2. К компетенции Совета директоров Фонда относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда;
- 2) избрание членов Попечительского совета фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) предварительное утверждение годовых отчетов Фонда;
- 7) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;
- 8) 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»;
- 9) приобретение размещенных Фондом акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10) приобретение размещенных Фондом акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 11) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 12) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций;
- 13) утверждение актуария Фонда;
- 14) определение размера оплаты услуг аудитора и актуария;
- 15) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам финансового года;
- 17) утверждение годовой сметы расходов на обеспечение деятельности Фонда;
- 18) утверждение финансового плана на текущий год и утверждение результатов исполнения финансового плана за отчетный год;
- 19) использование резервного фонда и иных фондов Фонда;
- 20) утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда, утверждаемых решением Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Фонда, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Фонда, внесение в эти документы изменений и дополнений;
- 21) создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Фонда, утверждение положений о филиалах, и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 22) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 23) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 24) утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- 25) принятие решения о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда;
- 26) принятие решения о проведении внеплановых аудиторских и актуарных проверок;
- 27) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Фонда с единоличным исполнительным органом (Генеральным директором);
- 28) утверждение договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Фонда (Генеральным директором);
- 29) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Фонде;
- 30) принятие решений об участии в некоммерческих организациях, за исключением случаев, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 31) назначение контролера, руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля, осуществляющих внутренний контроль;
- 32) рассмотрение и утверждение отчетов контролера, руководителя службы внутреннего контроля, осуществляющих внутренний контроль;
- 33) утверждение промежуточного баланса согласно п. 14 статьи 7.2 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 34) определение имущества для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- 35) определение имущества для формирования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- 36) определение принципов формирования и использования собственных средств Фонда;
- 37) определение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов;
- 38) утверждение Правил организации и осуществления внутреннего контроля, Пенсионных и Страховых правил;
- 39) принятие решения об изменении устава Фонда в случаях, установленных законом;
- 40) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров и его заместителя;
- 41) утверждение управляющей компании (управляющих компаний) для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, средствами резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также утверждение требований, предъявляемых к управляющим компаниям, порядка выбора и отказа от услуг управляющих компаний, общих лимитов на передачу средств каждой управляющей компании;
- 42) утверждение специализированного депозитария Фонда, утверждение требований, предъявляемых к специализированному депозитарию, порядка выбора и отказа от услуг специализированного депозитария;
- 43) утверждение Кодекса профессиональной этики Фонда и вносимых в него изменений;
- 44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и уставом.

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Фонда.

Избрание Совета директоров

12.4. Совет директоров Фонда избирается Общим собранием акционеров Фонда в составе 5 (пяти) членов.

Совет директоров Фонда избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п.1 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

12.5. Член Совета директоров Фонда может не быть акционером Фонда. Членом Совета директоров Фонда может быть только физическое лицо.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Генеральный директор), не может быть одновременно Председателем Совета директоров Фонда.

12.6. В случае, когда количество членов Совета директоров Фонда становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного решением Общего собрания акционеров или уставом Фонда, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда. Оставшиеся члены Совета директоров Фонда вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

12.7. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров Фонда кумулятивным голосованием. При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Фонда, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за

одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий Совета директоров может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Фонда.

Требования к членам Совета директоров Фонда

12.8 Членами Совета директоров Фонда не могут являться:

1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушений, за которые у нее были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования прошло менее трех лет;

2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

12.9 Действующий член Совета директоров Фонда при наступлении обстоятельств, указанных в подпунктах 1 - 3 пункта 12.8 настоящего устава, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения Банка России или суда.

12.10. Члены Совета директоров фонда должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ФЗ о фондах.

Председатель Совета директоров

12.11. Председатель Совета директоров Фонда избирается членами Совета директоров Фонда из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Фонда, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

12.12. Совет директоров Фонда вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

12.14. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Фонда, его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров Фонда по решению Совета директоров Фонда.

Заседание Совета директоров

12.15. Заседание Совета директоров Фонда созывается Председателем Совета директоров Фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, актуария Фонда, Попечительского совета Фонда или единоличного исполнительного органа Фонда (Генерального директора).

12.16. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Фонда, отсутствующего на заседании Совета директоров Фонда.

12.17. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Совета директоров, определенного уставом, без учета голосов выбывших членов Совета директоров.

12.18. Решения на заседании Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов членов Совета директоров Фонда, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Фонда или внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседания Совета директоров Фонда, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующего решения.

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

Если единогласие Совета директоров Фонда по указанному вопросу не достигнуто, то по решению Совета директоров Фонда эти вопросы могут быть вынесены на решение Общего собрания акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров в порядке, установленном ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.19. При решении вопросов на заседании Совета директоров Фонда каждый член Совета директоров Фонда обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Фонда при принятии решений Председатель Совета

директоров обладает решающим голосом.

13. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА

13.1. Генеральный директор Фонда осуществляет единоличное оперативное управление деятельностью Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о единоличном исполнительном органе Фонда, утверждаемым Советом директоров. Единоличный исполнительный орган подотчетен Совету директоров Фонда и Общему собранию акционеров.

13.2. Генеральный директор избирается Общим собранием акционеров Фонда на срок в 3 (три) года с правом последующего продления срока его полномочий. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Фонда подписывает Председатель Совета директоров Фонда либо иное лицо, уполномоченное Советом директоров Фонда.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Фонда.

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

Генеральный директор Фонда:

- 1) утверждает структуру и штатное расписание Фонда, представительств и филиалов Фонда, утверждает численность и фонд оплаты труда работников Фонда, филиалов и представительств;
- 2) устанавливает должностные оклады, условия и порядок оплаты труда работников Фонда, утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- 3) издает приказы, распоряжения, обязательные для работников Фонда, представительств и филиалов Фонда, утверждает инструкции и другие документы по вопросам, входящим в его компетенцию;
- 4) назначает на должность работников Фонда, подписывает с ними трудовые договоры, освобождает их от должности, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания, в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка и трудовым законодательством, назначает и освобождает от должности руководителей представительств и филиалов Фонда;
- 5) от имени Фонда без доверенности заключает договоры (контракты), соглашения и иные документы, выдает доверенности, открывает расчетный и другие счета в банках;
- 6) без доверенности действует от имени Фонда, представляет его в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе представляет и отстаивает интересы Фонда в государственных органах и суде;
- 7) в интересах и от имени Фонда распоряжается имуществом и средствами Фонда, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Фонда;
- 8) утверждает квартальные сметы расходов на обеспечение деятельности Фонда в пределах годовой сметы, утвержденной Советом директоров Фонда;
- 9) заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании;
- 10) организует сбор и накопление средств, предназначенных для негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, а также их учет на соответствующих пенсионных счетах;
- 11) назначает негосударственные пенсии, накопительную часть трудовой пенсии, а также организует работу по выплате указанных пенсий в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) распоряжается имуществом Фонда и совершает сделки от имени Фонда в пределах своей компетенции, определенной уставом Фонда;
- 13) утверждает локальные нормативные акты Фонда;
- 14) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Фонда, формирует учетную политику Фонда;
- 15) выполняет другие функции, вытекающие из настоящего устава, действующего законодательства Российской Федерации и решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Фонда.

13.4. Генеральный директор Фонда несет ответственность за состояние учета, своевременность и полноту представления отчетности, в т.ч. бухгалтерской и статистической, по установленным формам и в соответствующие органы.

13.5. Генеральный директор Фонда вправе принимать решения по любым иным вопросам деятельности Фонда, не отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров Фонда.

14. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

14.1. Для контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью Фонда Общее собрание акционеров Фонда избирает сроком на 3 (три) года Ревизионную комиссию в составе трех человек. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

14.2. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

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

14.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за деятельностью Генерального директора Фонда, а также филиалов и представительств Фонда, следит за порядком расходования средств, один раз в год проводит плановые проверки (ревизии) Фонда и представляет их результаты на обсуждение и утверждение Совету директоров.

Генеральный директор Фонда, а также руководители филиалов и представительств Фонда обеспечивают предоставление в распоряжение членов Ревизионной комиссии необходимых для проведения проверки (ревизии) документов.

14.4. Внеплановые проверки (ревизии) могут быть проведены по решению Совета директоров, решению общего собрания акционеров, или по требованию акционера (акционеров) общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций общества, по собственной инициативе Ревизионной комиссии, а также по требованию Попечительского совета Фонда.

14.5. Ревизионная комиссия имеет право:

1) проводить полную или частичную проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Фонда, в том числе его филиалов и представительств;

2) проводить проверку поступлений пенсионных и страховых взносов на пенсионные счета участников и застрахованных лиц, проверку использования средств и правильности выплат негосударственных пенсий, накопительной части трудовой пенсии;

3) контролировать правильность определения ущерба, нанесенного Фонду неправомерными действиями должностных лиц Фонда, и ходатайствовать о привлечении указанных должностных лиц к имущественной и уголовной ответственности;

4) требовать созыва Общего собрания акционеров Фонда;

5) требовать созыва Совета директоров Фонда;

6) требовать созыва заседания Попечительского совета Фонда.

14.6. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

проверка финансовой документации общества, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового управленческого и статистического учета;

анализ финансового положения общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Фонда, выработка рекомендаций для органов управления Фондом;

проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;

подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Фонда, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

проверка полномочий Генерального директора на заключение договоров от имени Фонда;

проверка решений, принятых Советом директоров, Генеральным директором, Ликвидационной комиссией на их соответствие уставу Фонда и решениям Общего собрания акционеров;

анализ решений Общего собрания на их соответствие закону и уставу Фонда.

14.7. По требованию Ревизионной комиссии Фонда лица, занимающие должности в органах управления Фонда, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Фонда. Указанные документы должны быть представлены в течение семи дней с момента предъявления письменного запроса.

14.8. Ревизионная комиссия докладывает о результатах своих проверок (ревизий) Совету директоров.

14.9. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Фонда.

14.10. Членам Ревизионной комиссии Фонда в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

15. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ

15.1. Попечительский совет действует на основании настоящего устава, Положения о Попечительском совете Фонда, утверждаемого Общим собранием акционеров Фонда. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек.

15.2. В пределах своей компетенции члены Попечительского совета Фонда имеют право:

-получать копии документов по бухгалтерскому учету и отчетности Фонда, специальной отчетности Фонда;

- инициировать созыв внеочередного заседания Совета директоров;
- получать отчеты Генерального директора Фонда о результатах деятельности Фонда;
- инициировать проведение заседания Попечительского совета Фонда;
- вправе внести вопросы в повестку дня заседания Попечительского совета Фонда;
- реализовывать иные полномочия, определенные Положением о Попечительском совете Фонда.

15.3. Члены Попечительского совета Фонда обязаны:

- действовать в интересах Фонда, вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- осуществлять свои права и исполнять обязанности разумно и добросовестно;
- незамедлительно уведомлять Фонд в случае возникновения конфликта интересов и предпринимать другие меры, в том числе для предупреждения возникновения конфликта интересов между интересами члена Попечительского совета Фонда и Фондом.

15.4. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности в течение срока, на который они были избраны, до того момента, пока не будут избраны новые члены Попечительского совета Фонда, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 15.5 настоящего Устава.

15.5. Полномочия члена Попечительского совета Фонда могут быть прекращены досрочно в случаях:

- признания его недееспособным, ограниченно недееспособным или безвестно отсутствующим или его смерти;
- принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров;
- подачи личного заявления о невозможности исполнять обязанности члена Попечительского совета Фонда;
- вступление в силу приговора суда, в соответствии с которым члену Попечительского совета Фонда, назначено наказание, связанное с лишением свободы;
- вступления в силу решения суда о признании недействительным решения Общего собрания акционеров, которым был избран член Попечительского совета Фонда.

15.6. Заседания Попечительского совета правомочны, если на заседании присутствуют более половины его членов. Решения по вопросам повестки дня принимаются простым большинством голосов членов Попечительского совета Фонда, присутствующих на заседании.

В случае равенства голосов, голос Председателя Попечительского совета Фонда считается решающим.

15.7. В случае, когда количество членов Попечительского совета Фонда становится менее количества, составляющего кворум для принятия решений Попечительским советом Фонда, Совет директоров обязан принять решение о проведении Общего собрания акционеров Фонда для избрания нового состава Попечительского совета Фонда.

15.8. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

15.9. Попечительский совет Фонда предварительно рассматривает и представляет 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.

15.10. 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. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

16.1. Целью организации и осуществления внутреннего контроля является соблюдение Фондом требований федеральных законов и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, в том числе:

- недопущение Фондом нарушения прав и законных интересов участников, вкладчиков, застрахованных лиц и их правопреемников;
- соблюдение требований федеральных законов и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации к предоставлению отчетности Фонда;
- соблюдение требований федеральных законов и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности Фонда;
- недопущение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение Фондом требований к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию

имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и инвестирования составляющих его активов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

16.2. Осуществление внутреннего контроля возлагается на контролера, как штатного сотрудника Фонда.

16.3. Контролер должен иметь высшее профессиональное образование и соответствовать установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг квалификационным требованиям.

Контролером не могут являться:

- лицо, осуществляющее функции Генерального директора Фонда;
- работники управляющей компании, специализированного депозитария, юридического лица, с которым заключен договор на проведение оценки имущества фонда, аудитора фонда, а также лица, привлекаемые указанными организациями для выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам, и оценщик фонда - физическое лицо;
- аффилированные лица управляющей компании, специализированного депозитария и аудитора Фонда, а также лица, с которым заключен договор на проведение оценки имущества Фонда;
- лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании, специализированного депозитария, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в момент совершения этими организациями нарушения, за которое у них были аннулированы лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, если с момента такого аннулирования прошло менее трех лет;
- лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;
- лица, имеющие судимость за умышленные преступления;
- иные лица, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Должности контролера не вправе занимать лица, не соответствующие установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Должности контролера (руководителя службы внутреннего контроля) также не вправе занимать лица, не соответствующие квалификационным требованиям, установленным Банком России.

16.4. Контролер независим в своей деятельности от исполнительных органов Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда. Срок полномочий контролера устанавливается Советом директоров Фонда посредством подписания с ним трудового договора. От имени Фонда трудовой договор с контролером подписывает Генеральный директор Фонда.

Перечень функций контролера устанавливается должностной инструкцией с учетом Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонде.

Контроль за деятельностью контролера осуществляет Совет директоров.

16.5. Правила организации и осуществления внутреннего контроля утверждаются Советом директоров и должны соответствовать требованиям уполномоченного федерального органа. Правила внутреннего контроля и изменения и дополнения в них подлежат регистрации в Банке России.

17. БУХГАЛТЕРСКИЙ, НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

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

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

17.3. Фонд обязан обеспечить обособленный учет на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования.

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

17.6. В установленные законодательством Российской Федерации сроки Фонд представляет в Банк России аудиторское и актуарное заключения.

17.7. Отчеты и иные документы, представляемые на регистрацию или согласование в Банк России в

соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», должны представляться Фондом в виде документов в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в порядке, установленном Банком России.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА

18.1. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

18.2. 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 аудиторским и актуарным заключениями.

18.3. Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникшей организации (организаций).

При реорганизации Фонда в форме присоединения к нему другой организации, Фонд считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный юридический лиц записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

18.4. При реорганизации Фонда его права и обязанности переходят к его правопреемникам без ущерба для вкладчиков и участников Фонда в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом.

18.5. Вопрос о реорганизации Фонда включаемый в повестку дня общего собрания акционеров должен быть предварительно рассмотрен Попечительским советом Фонда, представляющим свои рекомендации по такому вопросу.

19. ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

19.1. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

19.2. При ликвидации Фонда его 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.

19.3. При ликвидации Фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.

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

19.5. 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 Банком России.

19.6. Ликвидационная комиссия несет ответственность за ущерб, причиненный Фонду, его участникам, вкладчикам, а также третьим лицам, по нормам гражданского законодательства Российской Федерации.

Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд - прекратившим свое существование, после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

19.7. Вопрос о ликвидации Фонда включаемый в повестку дня Общего собрания акционеров должен быть предварительно рассмотрен Попечительским советом фонда, представляющим свои рекомендации по такому вопросу.

20. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ФОНДА

20.1. Фонд обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах».

К документам бухгалтерского учета Фонда имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Фонда.

20.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Фондом в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Фонда. Фонд обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Фондом за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

20.3. Фонд обязан обеспечивать акционерам Фонда доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Фонда, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Фондом для ознакомления в помещении исполнительного органа Фонда. Фонд по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Фондом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Фонд также обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

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

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

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

формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;

форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица;

информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями ФЗ о фондах, пенсионными и страховыми правилами фонда.

20.4. Распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о Фонде должна содержать:

полное и (или) сокращенное фирменное наименование Фонда, а также номер лицензии Фонда;

сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными ФЗ о фондах и нормативными актами Банка России;

в случаях, установленных нормативными актами Банка России, положения о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, что государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, и предупреждение о необходимости внимательного ознакомления с уставом Фонда, его пенсионными и страховыми правилами перед заключением пенсионного договора или переводом пенсионных накоплений в Фонд;

сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц - в составе и в случаях, которые установлены нормативными актами Банка России.

20.5. Фонд обязан представить документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию Банка России.

20.6. Любая распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о Фонде не должна содержать:

недобросовестную, недостоверную, неэтичную, заведомо ложную, скрытую, вводящую в заблуждение информацию;

информацию, которая не имеет документального подтверждения;

ссылки на утверждение или одобрение государственными органами какой-либо информации о деятельности Фонда;

заявления о том, что результаты деятельности Фонда, достигнутые в прошлом, могут быть повторены в будущем.

20.7. До получения лицензии Фонд не вправе распространять, предоставлять или раскрывать информацию о своей деятельности в качестве Фонда.

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

К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии; осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты; выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

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

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Если по каким бы то ни было причинам одно или более положений настоящего устава будут признаны недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения настоящего устава будут оставаться в силе.

21.2. Решения об изменении устава Фонда принимаются Общим собранием акционеров Фонда или Советом директоров Фонда в соответствии с федеральным законодательством.

21.3. Любые изменения и дополнения в настоящий устав регистрируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.