

УТВЕРЖДЕН:
Советом НПФ «Пенсион-Инвест»
Протокол № 65 от «23» июля 2014г.

У С Т А В

**Открытого акционерного общества
«Негосударственный пенсионный
фонд «Пенсион-Инвест»**

г. Челябинск
2014г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u>	3
<u>2. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА</u>	4
<u>3. ФУНКЦИИ ФОНДА</u>	4
<u>4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ</u>	6
<u>5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ</u>	7
<u>6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА</u>	7
<u>7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ</u>	7
<u>8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ ФОНДА</u>	8
<u>9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА</u>	9
<u>10. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА</u>	16
<u>11. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ</u>	16
<u>12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ</u>	17
<u>13. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА. АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА</u>	17
<u>14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ</u>	18
<u>15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА</u>	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест», именуемое в дальнейшем «Фонд», является негосударственным пенсионным фондом, созданным в результате преобразования некоммерческой организации - Негосударственного пенсионного фонда «Пенсион-Инвест» в открытое акционерное общество по решению Совета Фонда (протокол № 65 от 23.07.2014г.), осуществляющим исключительно деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию в соответствии с положениями Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

1.2. Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест» был создан путем реорганизации Акционерного общества закрытого типа Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест» решением собрания учредителей от 05 декабря 1994 года.

Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест» является правопреемником всех имущественных и неимущественных прав и обязанностей АОЗТ Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест», Негосударственного пенсионного фонда «ТРАСТ-ФОНД» в соответствии с передаточным актом.

1.3. Фонд является правопреемником реорганизуемого Негосударственного пенсионного фонда «Пенсион-Инвест» в отношении всех его прав и обязанностей. Фонд отвечает по всем обязательствам, принятым от имени Негосударственного пенсионного фонда «Пенсион-Инвест».

1.4. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест».

1.5. Сокращенное фирменное наименование Фонда: ОАО «НПФ «Пенсион-Инвест».

1.6. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, г.Челябинск, ул. Воровского, 23А.

1.7. Фонд является юридическим лицом, вправе иметь обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, расчетный счет в рублях и иной валюте, иные счета в банках, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Фонд имеет круглую печать со своей эмблемой, фирменным полным и сокращенным наименованием на русском языке с указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском языке. Фонд вправе иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Фонд имеет сайт в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», право на доменное имя которого принадлежит Фонду: www.pensioninvest.ru.

1.10. Фонд руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом о Фондах, Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.11. Фонд вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.12. Фонд может входить в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов.

1.13. Фонд имеет право в установленном законом порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

1.14. Фонд может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

1.15. Фонд создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

1.16. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

1.17. Фонд приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

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

2. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Исключительными видами деятельности Фонда являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

2.2. 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.

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

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

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

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

3. ФУНКЦИИ ФОНДА

3.1. Фонд в соответствии с Уставом выполняет следующие функции:

- разрабатывает правила Фонда;
- заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 01.04.1996г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

- информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии пенсионных счетов;
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
 - ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
 - ведет обособленный учет собственных средств, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
 - осуществляет актуарные расчеты;
 - производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
 - производит назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и Федеральным законом от 30.11.2011г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
 - осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;
 - принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
 - предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
 - формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости в порядке, предусмотренном Федеральным законом от

30.11.2011 г. №360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Уставный капитал Фонда составляет из номинальной стоимости акций Фонда, приобретенных акционерами. Уставный капитал Фонда определяет минимальный размер имущества Фонда, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Фонда сформирован в сумме 135 000 000 (Сто тридцать пять миллионов) рублей 00 копеек и состоит из 135 000 000 (Ста тридцати пяти миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4.3. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

4.4. Акции Фонда выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования акций, на основании записи по счету депо.

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

4.6. Акционерами Фонда могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в уставном капитале негосударственных пенсионных фондов не запрещено законодательством Российской Федерации.

4.7. Общее число акционеров Фонда не ограничено.

4.8. Акционеры - владельцы обыкновенных акций вправе в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

- участвовать в Общем собрании акционеров Фонда с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать часть прибыли Фонда в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определенные Общим собранием акционеров;
- получить часть имущества Фонда в случае его ликвидации;
- получать от органов управления Фондом информацию о деятельности Фонда;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Акционеры Фонда имеют право без согласия других акционеров и Фонда продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции Фонда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.10. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, приобретение в собственность (за исключением случаев публичного размещения акций Фонда) 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).

4.11. 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.

4.12. 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 Фонда (публичного размещения акций лица, владеющего более чем 10 процентами акций Фонда) или в иных установленных федеральными законами случаях.

5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

5.2. Держателем реестра акционеров Фонда является регистратор.

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

5.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Фонда, обязано своевременно информировать регистратора Фонда об изменении своих данных, банковских и иных реквизитах. В случае непредставления зарегистрированным лицом информации об изменении своих данных Фонд и регистратор Фонда не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА

6.1. Балансовая и чистая прибыль Фонда определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные Фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль (после уплаты налогов) остается в распоряжении Фонда и по решению Общего собрания акционеров Фонда перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Фонда, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в результате реорганизации в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд.

6.3. В Фонде создается резервный фонд. Резервный фонд используется по решению Совета директоров Фонда на цели покрытия убытков Фонда, а также иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

6.5. Резервный фонд создается в размере 5 процентов от величины уставного капитала Фонда путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения резервным Фондом размера, установленного настоящим пунктом Устава Фонда.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

7.1. Максимальная доля от доходов, направляемая в состав собственных средств Фонда, не может составлять более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым

установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

7.2. 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.

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

7.4. 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.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ ФОНДА

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

8.2. К информации, указанной в пункте 8.1 настоящего Устава, 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.

8.3. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

8.4. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом о фондах и другими федеральными законами. Указанная 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.

8.5. Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.06.2006 г. № 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, договора о создании профессиональной пенсионной

системы. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

9.1. Органами управления Фонда являются:

- Общее собрание акционеров Фонда;
- Совет директоров Фонда;
- Генеральный директор Фонда - единоличный исполнительный орган.

9.2. В Фонде действует коллегиальный совещательный орган - Попечительский совет Фонда.

Общее собрание акционеров Фонда

9.3. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров Фонда.

9.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

9.5. Фонд обязан ежегодно проводить Годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Фонда и проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

9.6. На Годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Фонда, ревизионной комиссии (ревизора) Фонда, утверждении аудитора Фонда, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 9.7. настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.

9.7. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-6 статьи 12 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

2) реорганизация Фонда;

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

4) определение количественного состава Совета директоров Фонда, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

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

8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Фонда и досрочное прекращение его полномочий;

9) утверждение аудитора Фонда;

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

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Фонда, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала,

полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров Фонда;

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

14) дробление и консолидация акций Фонда;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

17) приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;

20) принятие решения 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;

21) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Фонда и (или) эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в акции Фонда;

22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Фонда и (или) эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в его акции;

23) решение иных вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров Фонда и предусмотренных Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Фонда, не могут быть переданы на решение Совету директоров Фонда, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Фонда не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или Уставом.

9.9. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6, 14 – 19 пункта 9.7. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Фонда.

9.10. Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 20 пункта 9.7. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Фонда только по предложению Попечительского совета Фонда.

9.11. Голосование на общем собрании акционеров Фонда осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

9.12. Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

9.13. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1 - 3, 5, 17 и 22 пункта 9.7. настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

9.14. Решение по вопросу, указанному в подпункте 22 пункта 9.7. настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Фондом с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

9.15. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров Фонда большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций Фонда.

9.16. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Фонда, в случае его отсутствия - один из его заместителей.

9.17. Внеочередное общее собрание акционеров Фонда проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора Фонда, аудитора Фонда, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования.

9.18. 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, если иной срок не предусмотрен Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.pensioninvest.ru.

9.19. 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 Фонда, в ревизионную и счетную комиссию Фонда, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

9.21. В Фонде с числом акционеров - владельцев голосующих акций Фонда более ста создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров. В Фонде с числом акционеров - владельцев голосующих акций более пятисот функции счетной комиссии выполняет регистратор Фонда.

9.22. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Совет директоров Фонда

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

9.24. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда;
- 2) созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров Фонда, за исключением случаев, предусмотренных Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

5) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, вносимого в оплату акций при оплате дополнительных акций не денежными средствами, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

7) приобретение размещенных Фондом акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

8) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Фондом в соответствии со ст. 72 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

9) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Фонда;

10) образование и определение срока полномочий исполнительного органа – генерального директора Фонда и досрочное прекращение его полномочий;

11) утверждение условий договоров между Фондом и генеральным директором, в том числе, определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

12) принятие решения о приостановлении полномочий генерального директора и образование временного единоличного исполнительного органа Фонда;

13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Фонда вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Фонда;

14) рекомендации общему собранию акционеров Фонда по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам финансового года;

15) рекомендации общему собранию акционеров Фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16) принятие решения о проверке ревизионной комиссией (ревизором) Фонда финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

17) использование Резервного фонда и иных фондов;

18) утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Фонда, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Фонда, внесение в эти документы изменений и дополнений;

19) создание филиалов и открытие представительств Фонда, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, внесение в Устав Фонда изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Фонда и их ликвидацией;

20) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой 10 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

21) одобрение сделок, предусмотренных главой 11 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

23) утверждение актуария Фонда;

24) утверждение специализированного депозитария Фонда;

25) утверждение управляющей компании (управляющих компаний) по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений и условий договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений (включая инвестиционную декларацию);

26) назначение на должность и освобождение от должности контролера, осуществляющего внутренний контроль в Фонде;

27) создание, при необходимости, комитетов Совета директоров Фонда по отдельным вопросам деятельности Фонда; утверждение положений о комитетах Совета директоров Фонда;

28) рассмотрение отчетов контролера Фонда о результатах проверок Фонда;

29) периодическое заслушивание отчетов генерального директора Фонда о деятельности Фонда. Порядок представления отчетов генеральным директором Фонда о деятельности Фонда определяется Советом директоров Фонда;

30) утверждение пенсионных правил Фонда;

31) утверждение страховых правил Фонда;

32) утверждение правил внутреннего контроля Фонда;

33) утверждение правил внутреннего контроля Фонда в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

34) утверждение Кодекса профессиональной этики Фонда;

35) утверждение внутренних документов Фонда, определяющих основные правила и процедуры управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью, по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России;

36) определение и направление имущества для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов, для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

37) утверждение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов;

38) внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции в случаях, предусмотренных пунктами 2-6 статьи 12 Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

39) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.25. Количественный состав Совета директоров Фонда определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

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

9.27. Члены Совета директоров Фонда должны соответствовать требованиям деловой репутации, установленным Законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

9.28. Члены Совета директоров Фонда избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего Годового общего собрания акционеров. Если Годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров.

9.29. Члены Совета директоров Фонда избираются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании 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 Фонда считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

9.30. Лица, избранные в состав Совета директоров Фонда, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.31. По решению общего собрания акционеров Фонда полномочия всех членов Совета директоров Фонда могут быть прекращены досрочно.

9.32. Если предполагаемая повестка общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другие органы и лица) включает в повестку общего собрания акционеров, наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

9.33. Совет директоров Фонда возглавляет Председатель, который избирается членами Совета директоров Фонда из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Фонда.

9.34. Заседание Совета директоров Фонда созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Фонда, ревизионной комиссии, аудитора Фонда, а также генерального директора Фонда.

9.35. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Фонда устанавливаются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Фонда.

9.36. Кворум для проведения заседания Совета директоров Фонда составляет не менее половины от числа избранных членов Совета Фонда директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда.

9.37. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Советом директоров Фонда учитывается письменное мнение члена Совета директоров Фонда, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров Фонда должно поступить в Фонд не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета директоров Фонда.

9.38. Решения на заседаниях Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.39. Решения об одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Фонда, за исключением голосов выбывших членов Совета директоров Фонда.

Если единогласие Совета директоров Фонда при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Совета директоров Фонда эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.40. Каждый член Совета директоров Фонда обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Фонда. Передача права голоса членом Совета директоров Фонда иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Фонда, не допускается.

9.41. Совет директоров Фонда может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

Генеральный директор Фонда

9.42. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда – генеральным директором.

Генеральный директор Фонда должен соответствовать установленным Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, установленным банком России.

Генеральный директор подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Фонда.

Генеральный директор по должности является членом Совета директоров.

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

9.44. Избрание и досрочное прекращение полномочий Генерального директора осуществляется по решению Совета директоров Фонда.

Фонд должен обеспечить постоянное оперативное управление своей деятельностью. В случае приостановления полномочий или освобождения от должности генерального директора Фонда, Совет директоров Фонда одновременно с принятием указанного решения обязан принять решение о назначении (избрании) лица, осуществляющего функции генерального директора Фонда.

Срок полномочий генерального директора также определяется решением Совета директоров Фонда, но не может превышать пяти лет.

Договор от имени Фонда с генеральным директором подписывается Председателем Совета директоров Фонда или лицом, уполномоченным Советом директоров Фонда.

9.45. Передача полномочий единоличного исполнительного органа Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

9.46. К компетенции генерального директора Фонда относится решение всех вопросов текущей деятельности Фонда. Генеральный директор Фонда:

- 1) действует от имени Фонда и в интересах Фонда без доверенности;
- 2) организует и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда, попечительского совета, ревизионной комиссии;
- 3) подготавливает и представляет на утверждение Совета директоров бизнес-плана Фонда и решений по его корректировке;
- 4) совершает сделки и подписывает документы от имени Фонда;
- 5) принимает решение об участии и прекращении участия Фонда в других организациях;
- 6) осуществляет контроль над работой филиалов и представительств Фонда, обеспечением своевременного и надлежащего выполнения ими своих задач;
- 7) осуществляет контроль над своевременным поступлением в Фонд пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, доходов от размещения средств пенсионных резервов, доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений и иных средств;
- 8) организует проведение необходимых актуарных расчетов и аудиторских проверок, а также ежегодного актуарного оценивания Фонда;
- 9) поощряет работников Фонда за добросовестный эффективный труд, привлекает работников к материальной и дисциплинарной ответственности, осуществляет иные функции работодателя в сфере трудовых отношений в соответствии с трудовым кодексом Российской Федерации;
- 10) утверждает организационную структуру, штатное расписание и схемы должностных окладов Фонда;
- 11) выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым представляются полномочия для представительства перед третьими лицами;
- 12) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;
- 13) утверждает внутренние документы Фонда, утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров;
- 14) решает иные вопросы текущей деятельности Фонда, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров.

10. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

10.1 В Фонде создается Попечительский совет из вкладчиков, участников, застрахованных лиц (их представителей) и иных лиц. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяется настоящим Уставом и Положением о Попечительском совете, утверждаемом общим собранием акционеров Фонда.

10.2 Количественный состав Попечительского совета составляет не менее 5 человек.

10.3 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.

10.4 Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров и совета директоров Фонда:

- внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
- реорганизация или ликвидация Фонда;
- 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.

10.5 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.

10.6 Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

11. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

11.1. Для осуществления внутреннего контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Фонда Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Фонда в составе 3 (Трех) членов сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

11.3. Ревизор может переизбираться неограниченное число раз.

11.4. По решению Общего собрания акционеров полномочия ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

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

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

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

11.8. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров Фонда и Генеральному директору Фонда для принятия мер.

11.9. К компетенции Ревизионной комиссии Фонда относится:

- осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Фонда, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах;
- проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности при осуществлении финансово – хозяйственной деятельности Фонда;
- проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Фондом по заключенным от имени Фонда сделкам;
- проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных ревизионной комиссией (ревизором) Фонда;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии Фонда Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Положением Ревизионной комиссии Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам акционеров или вкладчиков, участников, застрахованных лиц Фонда или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Фонда.

12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

12.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности, в Фонде осуществляется внутренним контролером Фонда (далее – «контролер»).

12.2. Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) Фонда осуществляет внутренний контроль в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде, утверждаемым Советом директоров.

12.3. Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) Фонда назначается и освобождается от должности Советом директоров с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.4. Трудовой договор с контролером (руководителем службы внутреннего контроля) Фонда заключается и расторгается Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.

12.5. Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) Фонда независим в своей деятельности от Генерального директора Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда. Контроль за деятельностью контролера (руководителя службы внутреннего контроля) осуществляет Совет директоров.

12.6. Перечень функций контролера (руководителя службы внутреннего контроля) Фонда устанавливается Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и должностными инструкциями Фонда.

12.7. На контролера (руководителя службы внутреннего контроля) Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении сотрудников Фонда.

13. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА. АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА

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

13.2. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

13.3. Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств Фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях

прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

13.4. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит. Аудитором Фонда может являться только аудиторская организация.

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

14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

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

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

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

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

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

14.5. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России. Отчетным годом Фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

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

14.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Фонда, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Фонда.

14.8. Фонды обязаны раскрывать информацию, определенную законодательством и правовыми актами Российской Федерации, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

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

- устав Фонда, его пенсионные правила, 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 Закона о Фондах, пенсионными и страховыми правилами Фонда.

14.10. Фонд обязан раскрыть пенсионные правила, страховые правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами.

Фонд обязан раскрыть информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в пенсионные правила и в страховые правила.

14.11. Фонд также обязан раскрывать информацию в соответствии с требованиями Закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и принимаемыми в развитие положений Закона правовыми актами Банка России.

15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

15.1. Ликвидация и реорганизация Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2. При реорганизации Фонда его права и обязанности переходят к правопреемникам.

15.3. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены Законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации негосударственных пенсионных фондов с учетом особенностей, установленных Законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

15.4. Реорганизация Фонда в форме, не предусмотренной законодательством, не допускается.

15.5. Реорганизация Фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии не ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями в соответствии с Законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

15.6. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Фонда без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

15.7. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

15.8. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (негосударственные пенсионные 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.

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

15.10. 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.

15.11. 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 по согласованию с Банком России.