

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1157700006199 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 28.07.2025 за ГРН 2257719773276



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026



Банк России

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

22.07.2025

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего собрания акционеров
АО НПФ «Альянс»
(Протокол от «27» июня 2025 года № 1)

УСТАВ
Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Альянс»
(АО НПФ «Альянс»)

СОДЕРЖАНИЕ:

Статья 1 Общие положения	3
Статья 2 Наименование, место нахождения Фонда	3
Статья 3 Правовой статус Фонда	3
Статья 4 Цель и виды деятельности Фонда	4
Статья 5 Филиалы и представительства Фонда	7
Статья 6 Права и обязанности Фонда	8
Статья 7 Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц Фонда	14
Статья 8 Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений	16
Статья 9 Распределение доходов от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. вознаграждение Фонда.	17
Статья 10 Уставный капитал Фонда. Размещенные и объявленные акции.	18
Статья 11 Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Фонда, порядок отчуждения акций Фонда	19
Статья 12 Дивиденды	23
Статья 13 Имущество Фонда	23
Статья 14 Фонды и резервы.....	26
Статья 15 Реестр акционеров Фонда. регистратор Фонда.....	28
Статья 16 Органы управления Фонда	28
Статья 17 Общее собрание акционеров Фонда	28
Статья 18 Совет директоров Фонда	34
Статья 19 Генеральный директор Фонда.....	42
Статья 20 Попечительский совет Фонда.....	43
Статья 21 Проверка финансово-хозяйственной деятельности Фонда.....	44
Статья 22 Внутренний контроль	46
Статья 23 Учет и отчетность Фонда	47
Статья 24 Реорганизация и ликвидация Фонда	48
Статья 25 Хранение Фондом документов. Предоставление Фондом информации ..	48

Статья 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс», в дальнейшем именуемое – «Фонд», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») в результате реорганизации в форме преобразования некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (решение Совета Фонда от 16 марта 2015 года, Протокол № 73).

1.2. Фонд является правопреемником Негосударственного пенсионного фонда «Альянс» по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников.

1.3. Фонд зарегистрирован Межрайонной инспекцией налоговой службы № 46 по г. Москве 06.05.2015 года.

1.4. Фонд внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1157700006199.

1.5. Официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.npfalliance.ru/нпфальянс.рф.

Статья 2 НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ФОНДА

2.1. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке - **Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс».**

2.2. Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке - **АО НПФ «Альянс».**

2.3. Полное фирменное наименование Фонда на английском языке - **Joint-stock company Non-state pension fund «Alliance».**

2.4. Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке - **JSC NPF «Alliance».**

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

2.6. Адрес Фонда указывается в едином государственном реестре юридических лиц.

Статья 3 ПРАВОВОЙ СТАТУС ФОНДА

3.1. Фонд является непубличным акционерным обществом. Фонд создан на неограниченный срок деятельности.

Правовое положение Фонда, порядок его деятельности, реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности акционеров Фонда определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации, принятыми соответствующими органами государственной власти в пределах их полномочий, а также настоящим Уставом.

В случае последующего изменения норм действующего законодательства Российской Федерации настоящий Устав действует в части, не противоречащей их императивным нормам.

По вопросам, не нашедшим отражения в настоящем Уставе, Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.3. Фонд имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной индивидуализации.

3.4. Фонд вправе в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.5. Фонд несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание. 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, несут солидарную ответственность по обязательствам Фонда в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

3.6. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров, равно как акционеры не отвечают по обязательствам Фонда.

3.7. Фонд в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обрабатывает, хранит и использует в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке документы по учету личного состава, а также персональные данные работников Фонда, а также документы по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионным счетам накопительной пенсии.

3.8. Учредительным документом Фонда является Устав. Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Фонда, принимает Банк России.

Статья 4 ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

4.1. 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 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность по формированию долгосрочных сбережений.

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 негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений** осуществляется со дня внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц

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 пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Фонд осуществляет деятельность **в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию** независимо от осуществления им деятельности по негосударственному обеспечению и деятельности по формированию долгосрочных сбережений.

Фонд вправе осуществлять указанные в настоящем пункте виды деятельности на основании лицензии, предоставленной Фонду Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Фонд осуществляет деятельность **в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию** при условии его обязательного участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Фонд вправе оказывать **консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка**, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при условии, что размер вознаграждения Фонда от указанной деятельности в текущем календарном году в совокупности не превышает 50 (Пятидесяти) процентов от среднего за 3 (Три) предшествующих календарных года совокупного размера вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Фонд **вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица** на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных предыдущим абзацем настоящего пункта Устава, и следующих условий:

- по агентскому договору Фонд совершает только юридические и иные действия по заключению, сопровождению, изменению и расторжению договоров от имени и за счет принципала, являющегося юридическим лицом;
- права, обязанности и ответственность по сделкам, совершенным Фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора, у Фонда не возникают;
- Фонд не вправе получать от третьих лиц исполнения обязательств по сделкам, совершенным Фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора.

4.2. В соответствии со своей деятельностью Фонд выполняет следующие функции:

- разрабатывает Пенсионные правила Фонда, Страховые правила Фонда и Правила формирования долгосрочных сбережений Фонда;

- заключает договоры о негосударственном пенсионном обеспечении и договоры об обязательном пенсионном страховании, а также договоры долгосрочных сбережений

- аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;

- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии;

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

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

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

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

- организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений 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 действующим законодательством Российской Федерации;

- принимает меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;

- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

- ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

- осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа осуществляет расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений в случаях и в соответствии с требованиями, которые могут быть установлены Банком России;

- производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений;

- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

- производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом «О

негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее – Федеральный закон «О накопительной пенсии») и Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «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 негосударственный пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

- принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;

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

- формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая и (или) с формированием долгосрочных сбережений, досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательному пенсионному страхованию.

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

Статья 5 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ФОНДА

5.1. Фонд в установленном порядке имеет право создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

5.2. Филиалы и представительства Фонда действуют в соответствии с Положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Фонда. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Фондом.

5.3. Филиалы и представительства Фонда должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

Статья 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

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

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- самостоятельно планировать и вести деятельность в соответствии с настоящим Уставом;
- создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- приобретать, брать внаем как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами движимое и недвижимое имущество;
- участвовать в установленном порядке в ассоциациях, добровольных объединениях, других организациях и предприятиях, за исключением учреждения организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;
- создавать объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками;
- приобретать и отчуждать имущественные и личные неимущественные права;
- поручать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выполнение части своих функций третьим лицам на основании соответствующих договоров, заключаемых Фондом с такими лицами, и полномочий, основанных на доверенности;
- самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России;
- включать (зачислять) в собственные средства Фонда вознаграждение Фонда (постоянную и переменные части вознаграждения Фонда);
- принять решение об отказе от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании.
- пользоваться другими правами в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

К указанной информации относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, в пенсионных счетах накопительной пенсии;
- осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

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

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.

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 «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных действующим 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 июля 2006 года № 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 третьим лицам.

6.3. Для осуществления своей деятельности в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с Пенсионными и Страховыми правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

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

- выплачивать негосударственные пенсии, осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных

сбережений, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

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

- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений либо договора об обязательном пенсионном страховании;

- при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «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;

- осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

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

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений 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;

- привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России;

- организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность;

- осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств

пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- осуществлять в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов;

- проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, в порядке, определяемом Банком России;

- уведомлять Банк России о заключении, об изменении, о прекращении действия договоров с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и договоров об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий;

- использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью;

- ежегодно по итогам финансового (отчетного) года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

- уведомлять в порядке и сроки, которые установлены Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации по согласованию с Банком России, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об обращении застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений, обращении застрахованных лиц о распределении средств пенсионных накоплений, установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам (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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных

накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

- отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии и гарантийного восполнения;

- производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Страховыми правилами Фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от «О накопительной пенсии», Страховыми правилами Фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

- передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

- извещать Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

- информировать Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 (Десяти) дней со дня получения указанного запроса;

- передавать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- направлять в Банк России, а в случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России полномочия по получению отчетности - в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России;

- информировать Банк России об изменениях в 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;

- требовать от управляющих компаний перечисления Фонду денежных средств в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с 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 порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями;

- в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, уведомлять об этом Банк России и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

- опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации и (или) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

- принимать и неукоснительно соблюдать Кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации;

- 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;

- обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

- поддерживать минимальный размер уставного капитала и минимальный размер, собственных средств, рассчитанных в порядке, установленном Банком России;

- уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с 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»;

- при наступлении гарантийного случая в соответствии с 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» исполнять обязанности, установленные указанным Федеральным законом;

- представлять в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации информацию по форме, в форматах, в порядке и в сроки, если иное не установлено Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», которые установлены уполномоченным федеральным органом;

- исполнять иные обязанности, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и (или) формированием долгосрочных сбережений, и обязательному пенсионному страхованию.

6.4. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе 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), а также осуществлять операции с векселями и выдавать займы. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

6.5. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала Фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) допускается с предварительного согласия Банка России.

6.6. Фонд обязан в письменной форме уведомлять Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности единоличного исполнительного органа - Генерального директора, его заместителя (заместителей), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала Фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе о возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям).

Статья 7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ФОНДА

7.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц Фонда определяются настоящим Уставом, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Правилами Фонда, пенсионным договором и договором об обязательном пенсионном страховании.

7.2. Вкладчики Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами Фонда и досрочным пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

7.3. Участники Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

7.4. Вкладчики Фонда обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

7.5. Вкладчики и участники Фонда могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Пенсионными правилами Фонда и пенсионными договорами.

7.6. Застрахованные лица Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

- получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», со Страховыми правилами фонда и с условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

- получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

- требовать от Фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части

средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

- в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», получать единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

- на получение от Фонда информации о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- в случае, если Комитетом финансового надзора Банка России было принято решение о наличии нарушения Фондом условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, в период, когда Фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица, соответствующее застрахованное лицо при заключении им нового договора об обязательном пенсионном страховании либо переводе средств в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вправе требовать от Фонда перевода соответствующей части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого Фондом, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

Статья 8

РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

8.1. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются на основании следующих принципов:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для Фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

8.2. Инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение пенсионных резервов осуществляется только в активы, разрешенные для размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, в соответствии с требованиями федеральных законов и других нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

8.3. Фонд имеет право размещать средства пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

8.4. Управление средствами пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений производятся исключительно в интересах участников (застрахованных лиц) с должной степенью заботливости и осмотрительности;

- при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

8.5. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам доверительного управления.

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

Статья 9

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ФОНДА.

9.1. Фонд при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, или деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию имеет право на вознаграждение. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения. Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается Пенсионными правилами Фонда, Правилами долгосрочных сбережений Фонда, Страховыми правилами Фонда с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

9.2. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, договорам на оказание услуг специализированного депозитария, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О

внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», если иное не будет установлено дополнительным соглашением к договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору доверительного управления средствами пенсионных резервов, договору на оказание услуг специализированного депозитария соответственно.

9.3. По пенсионным резервам, сформированным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств Фонда, составляет не более 15 (Пятнадцати) процентов указанных доходов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

9.4. Источник, размер и порядок оплаты услуг (вознаграждения) Фонда, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода определяются в соответствии с применимыми нормами Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Статья 10 **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА.** **РАЗМЕЩЕННЫЕ И ОБЪЯВЛЕННЫЕ АКЦИИ**

10.1. Уставный капитал Фонда (далее - Уставный капитал) составляет 200 000 000 (Двести) миллионов рублей и определяется как сумма номинальных стоимостей 200 000 (Двести) тысяч обыкновенных именных акций, приобретенных акционерами.

10.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 1 000 (Одна) тысяча рублей.

10.3. Уставный капитал полностью сформирован и оплачен.

10.4. Фонд вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 100 000 (Сто) тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна) тысяча рублей (объявленные акции).

10.5. Уставный капитал Фонда может быть увеличен:

- путем увеличения номинальной стоимости акций;
- путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

10.6. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Фонда, принятого большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»

10.7. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Фонда, принятого большинством в три четверти

голосов акционеров – владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании.

10.8. Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со ст.77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.9. Уставный капитал может быть уменьшен:

- путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- путем сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.10. Решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Фондом акций, не реализованных Фондом в течение одного года с момента их приобретения или выкупа, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.11. Решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Фондом, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Фонд не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Фонда, а в случае, если Фонд в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации обязан уменьшить свой уставный капитал - на дату государственной регистрации Фонда.

Статья 11

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ-ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ФОНДА, ПОРЯДОК ОТЧУЖДЕНИЯ АКЦИЙ ФОНДА

11.1. Каждая обыкновенная акция Фонда предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

11.2. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Фонда имеет право:

11.2.1. участвовать лично или через уполномоченных представителей в заседании или заочном голосовании при принятии решений Общим собранием акционеров Фонда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

11.2.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в случае их объявления Фондом;

11.2.3. получать часть имущества Фонда, оставшуюся после его ликвидации, пропорционально числу имеющихся у него акций;

11.2.4. получать доступ к документам, предусмотренным п.1 ст.91 Федерального закона «Об акционерных обществах», в порядке, предусмотренном ст.91 указанного закона;

11.2.5. требовать у держателя Реестра акционеров Фонда подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из Реестра акционеров Фонда;

11.2.6. получать у держателя Реестра акционеров Фонда информацию о всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения Реестра акционеров;

11.2.7. требовать, действуя от имени Фонда, возмещения причиненных Фонду убытков;

11.2.8. оспаривать, действуя от имени Фонда, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда;

11.2.9. требовать выкупа Фондом всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

11.2.10. продать акции Фонду, в случае, если Фондом принято решение о приобретении данных акций, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

11.2.11. требовать от держателя Реестра акционеров Фонда предоставления справки о включении его в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров или справку о том, что такое лицо не включено в указанный список;

11.2.12. отчуждать принадлежащие им акции Фонда с соблюдением прав остальных акционеров Фонда на преимущественное право приобретения акций;

11.2.13. вносить предложения в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

11.2.14. требовать проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

11.2.15. требовать выкупа Фондом всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

11.2.16. обжаловать решения органов управления Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Акционер, владеющий более чем 1 процентом голосующих акций Фонда, вправе требовать у держателя Реестра акционеров Фонда информацию об имени (наименовании) зарегистрированных в Реестре акционеров Фонда владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости, принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров).

11.4. Акционеры, включенные в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и обладающие не менее чем 1 процентом голосов, вправе требовать от Фонда предоставления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

11.5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в органы управления и контроля Фонда, избираемые Общим собранием акционеров. При подготовке к внеочередному заседанию или заочному голосованию для принятия решений Общим собранием акционеров с повесткой дня об избрании Совета директоров Фонда указанные акционеры (акционер) вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Фонда.

11.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Фонда, вправе требовать у Совета директоров Фонда проведения внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

11.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Фонда, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

11.8. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Фонда, имеют право доступа, а также имеют право на получение копий документов бухгалтерского учета Фонда.

11.9. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Фонда имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

11.10. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Фонда обязан:

- информировать держателя Реестра акционеров Фонда об изменении своих данных;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;

- участвовать в образовании имущества Фонда в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Фонду;

- не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд.

11.11. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Фонда несут иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

11.12. Акционеры на основании договора с Фондом имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Фонда в любое время вносить в имущество Фонда безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Фонда и не изменяют номинальную стоимость акций (вклады в имущество Фонда).

11.13. Отчуждение акций Фонда третьим лицам допускается только с согласия акционеров Фонда, за исключением передачи акций в порядке наследования и иных случаев правопреемства. Указанное положение действует в течении пяти лет со дня государственной регистрации настоящей редакции Устава.

11.14. Акционер Фонда, намеревающийся осуществить отчуждение своих акций Фонда третьему лицу, направляет в Фонд письменное извещение об отчуждении акций с указанием количества отчуждаемых акций, их цены и других

условий отчуждения акций. Фонд не позднее 2 (Двух) дней со дня получения извещения об отчуждении акций обязан уведомить акционеров Фонда о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров. Извещение акционеров Фонда осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

11.15. В течение 30 (Тридцати) дней с даты получения Фондом уведомления о намерении осуществить отчуждение акций, акционеры Фонда направляют в Фонд письменные заявления о согласии или об отказе в даче согласия на отчуждение акций.

11.16. В случае, если в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения Фондом уведомления о намерении осуществить отчуждение акций в Фонд не поступили заявления акционеров об отказе в даче согласия на отчуждение акций, такое согласие считается полученным.

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

11.18. Срок осуществления преимущественного права для акционеров Фонда составляет 45 (Сорок пять) дней со дня получения извещения Фондом. Срок осуществления преимущественного права акционеров прекращается, если до его истечения от всех акционеров Фонда получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

11.19. Если акционеры не используют свое право преимущественной покупки отчуждаемых акций Фонда, то у Фонда возникает право преимущественной покупки этих акций перед третьими лицами. Решение о покупке акций Фондом собственных акций при реализации им преимущественного права принимается Советом директоров не ранее 45 (Сорока пяти) дней с момента получения Фондом соответствующего извещения продавца, за исключением случаев, когда от всех акционеров Фонда получены заявления об отказе от использования преимущественного права. Срок осуществления преимущественного права у Фонда прекращается по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня получения Фондом соответствующего извещения продавца.

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

11.21. 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 (Десятью) процентами акций Фонда. Установленные в настоящем пункте требования распространяются также на случаи приобретения более 10 (Десяти) процентов акций Фонда и на случаи установления прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Фонда, владеющих более чем 10 (Десятью) процентами акций Фонда, группой лиц, определяемой в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о защите конкуренции.

11.22. Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия Банка России на совершение сделки (сделок) или последующего одобрения сделки (сделок), а также форма указанного ходатайства и

перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным правовым актом Банка России.

Статья 12 ДИВИДЕНДЫ

12.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда). Чистая прибыль Фонда определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

12.2. Фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено федеральными законами Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового (отчетного) года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам финансового (отчетного) года принимается Общим собранием акционеров на годовом заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли.

12.3. Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Фонда. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Фонда.

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

12.5. Дивиденды выплачиваются в денежной форме, если решением Общего собрания акционеров Фонда не установлено иное.

12.6. При принятии решения (объявлении) о выплате и выплате дивидендов Фонд обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 13 ИМУЩЕСТВО ФОНДА

13.1. Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, Пенсионные резервы и Пенсионные накопления.

13.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует Пенсионные резервы.

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;

- сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

Пенсионными правилами Фонда может быть предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам.

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

При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств Фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

13.5. Пенсионные накопления формируются за счет:

- переданных из Фонда пенсионного и социального страхования 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 пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;

- средств Фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- 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 пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

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

- средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и еще не переданных в Фонд пенсионного

и социального страхования Российской Федерации или другие негосударственные пенсионные фонды;

- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

- дохода от инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, подлежащих переводу фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном

пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

- средств пенсионных резервов в размере единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и дохода от его размещения, процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств Фонда, сформированных за счет дохода от размещения указанных средств, подлежащих передаче Фондом в состав средств пенсионных накоплений и отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, а также средств пенсионных резервов, подлежащих передаче фондом в состав средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда;

- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с 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».

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

13.7. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

13.8. 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.

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

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

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

Статья 14 ФОНДЫ И РЕЗЕРВЫ

14.1. Фонд формирует:

- резервный фонд в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» (с последующими изменениями и дополнениями);
- средства выплатного резерва в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;
- резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании;
- резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв в целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

14.2. В целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает Резервный фонд в размере 5 (Пять) процентов от уставного капитала Фонда. Размер обязательных ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом 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.

14.3. Источником финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии является выплатной резерв, формируемый Фондом из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия, в порядке, определяемой Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». Включению в выплатной резерв подлежат средства пенсионных накоплений, характеристика которых приведения в статье 14 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». Средства выплатного резерва подлежат обособленному учету.

14.4. Источником финансового обеспечения срочных пенсионных выплат являются средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

14.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

14.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию. Средства резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету Фондом.

14.7. Размер, порядок формирования, порядок инвестирования и использования резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию определяется Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», законодательством Российской Федерации и Банком России. 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Фонд обязан восстановить минимальную величину резерва по обязательному пенсионному страхованию в течение трех лет со дня выявления факта снижения величины указанного резерва.

14.8. Фонд вправе формировать иные фонды и резервы в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 15 РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ФОНДА. РЕГИСТРАТОР ФОНДА

15.1. Фонд обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров Фонда в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Фонда.

15.2. Держателем Реестра акционеров Фонда является лицо, имеющее предусмотренную законом лицензию – Регистратор.

15.3. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель Реестра акционеров обязан подтвердить их права путем выдачи выписки из Реестра акционеров.

Статья 16 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

16.1. Управление деятельностью Фонда осуществляется через его органы:

- Общее собрание акционеров Фонда (далее – Общее собрание акционеров);
- Совет директоров Фонда (далее – Совет директоров);
- Единоличный исполнительный орган Фонда – Генеральный директор (далее – Генеральный директор).

Статья 17 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ФОНДА

17.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Фонда.

17.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров или Генеральному директору Фонда:

17.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции;

17.2.2. реорганизация Фонда;

17.2.3. ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

17.2.4. определение количественного состава Совета директоров;

17.2.5. избрание членов Совета директоров, и досрочное прекращение их полномочий;

17.2.6. определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

17.2.7. увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций Фонда;

17.2.8. увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций Фонда посредством закрытой подписки;

17.2.9. уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций Фонда;

17.2.10. уменьшение уставного капитала Фонда путем приобретения Фондом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Фондом акций, не реализованных Фондом в течение одного года с момента их приобретения или выкупа;

17.2.11. избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

17.2.12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года;

17.2.13. дробление и консолидация акций;

17.2.14. принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Фонда по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17.2.15. принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

17.2.16. приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17.2.17. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов);

17.2.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;

17.2.19. принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Фонда;

17.2.20. принятие решения о возмещении за счет средств Фонда расходов на подготовку и проведение внеочередного заседания Общего собрания акционеров Фонда или заочного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17.2.21. принятие решения о размещении Фондом облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

17.2.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

17.3. Общее собрание акционеров вправе принимать решения по вопросам, предусмотренным п.п. 17.2.2, 17.2.7 - 17.2.10, 17.2.12 - 17.2.16, 17.2.18 настоящего Устава исключительно по предложению Совета директоров. При этом иные лица, имеющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полномочия вносить предложения в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, не вправе требовать от Совета директоров внесения в повестку дня собрания перечисленных вопросов.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев

голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

17.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 17.2.1 – 17.2.3, 17.2.6, 17.2.8, 17.2.9, 17.2.15 и 17.2.16 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если большее количество голосов для принятия решения не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в п.17.2.14 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров по предварительной рекомендации Попечительского совета 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.

Выборы членов Совета директоров Фонда осуществляются 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.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17.5. Решения Общего собрания акционеров по всем вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

17.6. Фонд обязан ежегодно проводить годовое заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров.

17.7. Годовое заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится не ранее чем через четыре месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров должны решаться вопросы:

- избрание членов Совета директоров Фонда;
- избрание членов Ревизионной комиссии Фонда;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Фонда по результатам отчетного года;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров вправе принимать решения по вопросам, указанным в настоящем пункте 17.7 настоящего Устава путем заочного голосования.

17.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, установленный настоящим Уставом. Такие предложения должны поступить в Фонд не ранее 1 июля отчетного года и не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

17.9. Заседания или заочные голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Фонда, Аудитора Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования.

17.10. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Фонда, аудиторской организации Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда, должно быть проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

17.12. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

17.13. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

17.14. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

17.15. Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Фонда, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

17.16. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее – сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее, чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В установленные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в Реестре акционеров Фонда, путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Фонда, регистрируемых почтовых отправлений или вручения под роспись.

17.17. Лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в порядке и по адресу (адресам), указанным в сообщении о проведении заседания или заочного голосования, предоставляется следующая информация (материалы):

- годовой отчет Фонда, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизионной комиссии Фонда по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- сведения о кандидатах в Совет директоров Фонда, Ревизионную комиссию Фонда;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Фонда, или проект Устава Фонда в новой редакции;
- проекты внутренних документов Фонда, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров;
- проекты иных документов, принятие которых предусмотрено проектами решений Общего собрания акционеров;
- проекты решений Общего собрания акционеров;
- заключения Совета директоров о крупной сделке;
- иная информация (материалы), необходимая для предоставления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- иная информация (материалы) для принятия решений по вопросам повестки дня, включенная Советом директоров в перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

17.18. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Фондом не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

При определении кворума и подведении итогов заочного голосования учитываются как бумажные, так и электронные бюллетени для голосования, сформированные с помощью электронных или иных технических средств, позволяющих совершать действия, связанные с голосованием по вопросам повестки дня, и идентифицировать (достоверно определить) участника (представителя участника), в том числе, но не ограничиваясь, с помощью электронной подписи. Бумажные и электронные бюллетени для голосования равнозначны.

Направление бюллетеней для голосования лицам, зарегистрированным в Реестре акционеров Фонда и имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров при проведении заочного голосования осуществляется регистрируемым почтовым отправлением и/или в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Фонда.

17.19. Если повестка дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

17.20. При отсутствии кворума на годовом заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть проведено повторное заседание или заочное голосование с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

17.21. На заседаниях Общего собрания акционеров председательствует Председатель Совета директоров Фонда, если иного решения не было принято Советом директоров Фонда.

17.22. Иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению и проведением годового и внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, в том числе порядок ведения заседания Общего собрания акционеров, определяются Положением об Общем собрании акционеров Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров.

17.23. Регистратор Фонда, выполняющий функции счетной комиссии, проверяет полномочия лиц, участвующих в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, и регистрирует лиц, участвующих в таком заседании, определяет кворум для принятия решений Общим собранием акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса по вопросам повестки дня, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, в т.ч. подтверждает принятие Общим собранием акционеров Фонда решения на заседании и состав акционеров Фонда, присутствовавших при его принятии, передает в архив бюллетени для голосования, выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом.

17.24. В случае, если все голосующие акции Фонда принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.

При этом положения настоящего Устава, определяющие сроки и порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, сроки и порядок проведения указанных заседания или заочного голосования, сроки и порядок принятия решений Общим собранием акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Статья 18 **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА**

18.1. Совет директоров – коллегиальный орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда.

18.2. К компетенции Совета директоров Фонда относятся следующие вопросы:

18.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Фонда, в том числе утверждение Стратегии развития Фонда, финансового плана Фонда, корректировка указанных документов, рассмотрение (утверждение) итогов их выполнения;

18.2.2. проведение годового и внеочередного заседаний Общих собраний акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

18.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

18.2.5. предварительное утверждение годового отчета Фонда, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;

18.2.6. утверждение Аудитора Фонда, утверждение условий договора, заключаемого с Аудитором Фонда, в том числе определение размера оплаты услуг Аудитора;

18.2.7. рекомендации по распределению прибыли, в том числе по размеру дивидендов по акциям Фонда, порядку выплаты дивидендов в неденежной форме и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

18.2.8. использование резервного фонда и иных фондов Фонда;

18.2.9. предварительное одобрение договора, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Фонда;

18.2.10. размещение Фондом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Фонда;

18.2.11. утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска, отчетов об итогах приобретения акций Фонда в целях их погашения, отчетов об итогах погашения акций, отчетов об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

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

18.2.13. избрание Генерального директора, определение срока его полномочий, а также досрочное прекращение его полномочий и прекращение заключенного с ним трудового договора;

18.2.14. предварительное согласование назначения главного бухгалтера, заместителей Генерального директора Фонда, директоров филиалов, руководителей функций прямого подчинения Генеральному директору, руководителя подразделения закупок, а также согласование размера устанавливаемой им трудовым договором (дополнительным соглашением) заработной платы, осуществляемых компенсационных и стимулирующих выплат, материальной помощи, освобождение по инициативе Фонда указанных лиц от занимаемой должности;

18.2.15. определение (изменение) функциональных блоков организационной структуры, непосредственно подчиненных Генеральному директору и заместителям Генерального директора Фонда (за исключением структуры филиалов и представительств Фонда);

18.2.16. предварительное согласование совмещения Генеральным директором должностей в органах управления других организаций, разрешение Генеральному директору на работу по совместительству у другого работодателя;

18.2.17. утверждение условий договора (трудового договора, дополнительных соглашений к трудовым договорам, соглашений о расторжении (прекращении) трудового договора или иного документа, направленного на создание /изменение / прекращение трудовых отношений с Генеральным директором), заключаемого с Генеральным директором, а также:

- принятие решений о выплате премий Генеральному директору в соответствии с заключенным с ним договором (дополнительными соглашениями);

- утверждение показателей эффективности Фонда для целей премирования Генерального директора, в случае если заключенным с ним договором (дополнительными соглашениями) выплата премий Генеральному директору предусмотрена с учетом таких показателей;

- принятие решения о выплате Генеральному директору дополнительного единовременного пособия в случае получения Генеральным директором увечья, травмы или иного повреждения здоровья в связи с исполнением им своих трудовых обязанностей, а также в связи с профзаболеванием, если это препятствует исполнению Генеральным директором своих обязанностей, в случае если в соответствии с заключенным с Генеральным директором договором (дополнительными соглашениями) Фонда вправе осуществлять такие выплаты;

- принятие решения о выплате дополнительного единовременного пособия семье Генерального директора в случае его смерти в период действия трудового договора, наряду с выплатами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, в случае если в соответствии с заключенным с Генеральным директором договором (дополнительными соглашениями) Фонда вправе осуществлять такие выплаты.

18.2.18. создание филиалов и открытие представительств Фонда и их ликвидация, утверждение (признание утратившими силу) положений о филиалах, представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

18.2.19. утверждение регистратора Фонда и условий договора (дополнительного соглашения) с ним, а также расторжение договора с ним;

18.2.20. избрание Председателя Совета директоров Фонда;

18.2.21. избрание и освобождение от должности Секретаря Совета директоров Фонда, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций Секретарю Совета директоров Фонда;

18.2.22. утверждение плана работы Совета директоров и его корректировка (внесение изменений);

18.2.23. принятие решений об участии, об изменении размера доли участия (в том числе о реализации преимущественного права Фонда или отказе от

его реализации) и о прекращении участия Фонда в других организациях, в том числе в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций, за исключением организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);

18.2.24. принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Фонда в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18.2.25. принятие решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 17.2.13 настоящего Устава, а также случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.2.26. одобрение расходных сделок, осуществляемых за счет собственных средств Фонда, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 2 (Два) и более процентов от величины собственных средств Фонда, рассчитанных в порядке, определяемом Банком России, на последнюю отчетную дату, за исключением:

- крупных сделок, решение о согласии на совершение которых принимается Советом директоров;

- сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, к которым применяются положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- сделок, заключаемых с ПАО «Ростелеком» (ОГРН 1027700198767);

- сделок, связанных с размещением средств пенсионных резервов, инвестированием средств пенсионных накоплений, размещением собственных средств;

- сделок, решение об одобрении которых принимается Советом директоров по иным основаниям в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

18.2.27. предварительное одобрение любых сделок, связанных с отчуждением, приобретением или обременением недвижимого имущества (включая договоры субаренды), за исключением:

- сделок, заключаемых с ПАО «Ростелеком» (ОГРН 1027700198767);

- сделок, связанных с обременением недвижимого имущества на срок менее чем на 1 (Один) год;

- сделок, цена по которым составляет менее 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) рублей;

- крупных сделок, решение о согласии на совершение которых принимается Советом директоров или Общим собранием акционеров.

- сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, к которым применяются положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.2.28. предварительное одобрение любой сделки, или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с получением (принятием) консультационных услуг (в том числе информационных услуг (сбор и обработка информации), маркетинговых исследований, финансовых консультаций, юридических консультаций, бухгалтерских консультаций, консультаций по организации бизнес-процессов), на сумму более 3 000 000 (Трех) миллионов рублей, за исключением:

- крупных сделок, решение о согласии на совершение которых принимается Советом директоров или Общим собранием акционеров;

- сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, к которым применяются положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- сделок, заключаемых с ПАО «Ростелеком» (ОГРН 1027700198767);

18.2.29. предварительное одобрение сделок со страховыми организациями, за исключением сделок со страховыми организациями, размер страховой премии по которым соответствует тарифам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, и составляет менее 1 000 000 (Одного) миллиона рублей, сделок со страховыми организациями по договорам добровольного медицинского страхования сотрудников (ДМС), заключаемых Фондом по итогам открытых закупочных процедур, сделок со страховыми организациями по договорам добровольного медицинского страхования сотрудников (ДМС), заключаемых Фондом по итогам открытых закупочных процедур Фонда или путем присоединения к закупочным процедурам ПАО «Ростелеком» (ОГРН 1027700198767);

18.2.30. определение размера вознаграждения экспертов, привлекаемых на возмездной основе, в проводимой Ревизионной комиссией проверке;

18.2.31. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций;

18.2.32. назначение на должность и освобождение от должности Контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, утверждение размера вознаграждения и условий договора с Контролером/руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля Фонда;

18.2.33. образование и досрочное прекращение полномочий Попечительского совета, Председателя Попечительского совета;

18.2.34. утверждение кандидатуры независимого оценщика для определения стоимости акций Фонда и активов Фонда, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18.2.35. утверждение кандидатуры независимого оценщика для определения стоимости недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, а также условия договора с ним и расторжение договора с ним;

18.2.36. утверждение Актуария Фонда;

18.2.37. утверждение доли дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов;

18.2.38. утверждение доли от дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на пополнение собственных средств Фонда и на пополнение средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

18.2.39. принятие решения о распределении результата размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

18.2.40. утверждение базовой переменной и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

18.2.41. утверждение инвестиционных стратегий размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда, а также утверждение изменений и дополнений к ним;

18.2.42. утверждение правил выбора и отказа от услуг управляющих компаний и правил выбора и отказа от услуг специализированного депозитария;

18.2.43. утверждение управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также существенных условий договора с ними:

- срок действия договора,
- размер вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария.

18.2.44. определение принципов и подходов к организации в Фонде системы управления рисками и внутреннего контроля;

18.2.45. утверждение плана мероприятий, направленных на достижение достаточности активов Фонда в случае выявления недостаточности активов для исполнения обязательств по результатам стресс-тестирования;

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

18.2.47. рассмотрение отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в Фонде;

18.2.48. утверждение внутренних документов Фонда, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Совета директоров, внесение изменений и дополнений в указанные документы, а также признание их утратившими силу, в том числе:

- Положения о закупках товаров, работ, услуг (либо принятие решения о присоединении Фонда к положению о закупке, утвержденному органом управления юридического лица, указанного в п. 1 ч. 2 ст. 1 Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»);

- Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда, положения о Службе внутреннего контроля (Контролере) Фонда;

- Пенсионных и Страховых правил Фонда;

- Кодекса профессиональной этики Фонда;

- Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также утверждение вносимых в указанные Правила Фонда изменений;

- Положений, регулирующих систему управления рисками;

- Методику оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов управляющими компаниями, определение объема средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющим компаниям, в соответствии с нормативными актами Банка России;

- Положений о фондах и резервах, создаваемых Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона «Об акционерных обществах», а также иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- иных внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Фонда или к компетенции Генерального директора Фонда, а также утверждение вносимых в них изменений и/или дополнений;

18.2.49. утверждение плана проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля в Фонде;

18.2.50. рассмотрение годовых и квартальных отчетов Контролера/Руководителя Службы внутреннего контроля Фонда;

18.2.51. формирование комитетов Совета директоров Фонда, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

18.2.52. принятие решения о реализации Фондом преимущественного права приобретения акций Фонда, отчуждаемых по возмездным сделкам акционером третьим лицам, либо об отказе от его реализации;

18.2.53. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

18.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Фонда.

18.3. Совет директоров Фонда ежегодно избирается на годовом заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров в количестве не менее 5 (Пяти) членов. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

18.4. В Совет директоров могут быть избраны, в том числе, лица, не являющиеся акционерами Фонда.

18.5. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров возможно на основании и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров одновременно. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров полномочия нового состава Совета директоров действуют до ближайшего по срокам годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

18.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Фонда. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров. Генеральный директор не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

18.7. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Фонда и председательствует на заседаниях Совета директоров, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Фонда.

18.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Фонда его функции (в том числе право подписи документов) осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Фонда, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

18.9. Работу Совета директоров Фонда обеспечивает Секретарь Совета директоров.

18.10. Секретарь Совета директоров избирается ежегодно членами Совета директоров на первом заседании Совета директоров после проведения годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Фонда. Совет директоров вправе в любое время освободить от исполнения обязанностей Секретаря Совета директоров и избрать нового Секретаря Совета директоров. В случае отсутствия Секретаря Совета директоров, исполнение

его обязанностей возлагается на иное лицо большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании или заочном голосовании. За исполнение своих обязанностей Секретарь Совета директоров получает вознаграждение в размере и порядке, установленном Советом директоров Фонда.

18.11. Секретарь Совета директоров ведет и составляет протоколы Совета директоров, осуществляет подсчет голосов на заседании или заочном голосовании Совета директоров, ведет учет и хранит документацию Совета директоров, сообщает членам Совета директоров о проведении заседания или заочного голосования Совета директоров в порядке и сроки, установленные Положением о Совете директоров Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров, рассылает членам Совета директоров материалы, необходимые для рассмотрения вопросов повестки дня заседания или заочного голосования Совета директоров, осуществляет иные функции в соответствии с требованиями внутренних документов Фонда и поручениями Председателя Совета директоров.

18.12. Секретарь Совета директоров выполняет функции секретаря Общего собрания акционеров, если иное решение не примет Совет директоров Фонда.

18.13. Основной задачей Секретаря Совета директоров является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Фонда процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Фонда.

18.14. Решения Совета директоров Фонда могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Советом директоров Фонда на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

18.15. Заседание или заочное голосование Совета директоров Фонда проводятся по мере необходимости. Решение о проведении заседания или заочного голосования Совета директоров принимается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудитора Фонда, Генерального директора Фонда, а также по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 25 (Двадцатью пятью) процентами голосующих акций Фонда.

18.16. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Фонда, решение о проведении заседания или заочного голосования для целей принятия решений Советом директоров принимается одним из членов Совета директоров.

18.17. Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров в части, не урегулированной Уставом, определяется Положением о Совете директоров Фонда, утвержденным Общим собранием акционеров.

18.18. Кворумом для принятия решений Советом директоров (при любой форме проведения) является участие не менее 50 (Пятидесяти) процентов избранных членов Совета директоров Фонда.

18.19. В случае, когда количество членов Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда. Оставшиеся члены Совета директоров Фонда вправе принимать решение только о проведении такого внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

18.20. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, в участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и оформляются протоколом Совета директоров, который должен содержать все реквизиты, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Положением о Совете директоров Фонда.

18.21. Протокол Совета директоров может быть составлен в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, в том числе, с помощью специализированной информационной системы, обеспечивающей дистанционное проведение корпоративных процедур в электронном виде. При этом протокол Совета директоров, подписанный электронной подписью, равнозначен протоколу Совета директоров на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

18.22. Решение Совета директоров по п. 18.2.25 настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, принимается всеми членами Совета директоров единогласно.

18.23. Решение Совета директоров по п. 18.2.26 настоящего Устава принимается большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении соответствующей сделки.

18.24. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

18.25. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня заседания, поступившее от членов Совета директоров, отсутствующих на заседании.

18.26. Решения Советом директоров могут также приниматься путем проведения заочного голосования, а также путем проведения голосования с помощью электронных или иных технических средств. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых документов (бюллетеней для голосования).

18.27. При определении кворума и подведении итогов голосования учитываются как бумажные, так и электронные бюллетени, сформированные с помощью электронных или иных технических средств, позволяющих совершать действия, связанные с голосованием по вопросам повестки дня, и идентифицировать (достоверно определить) члена Совета директоров, в том числе, но не ограничиваясь, с помощью электронной подписи. Бумажные и электронные бюллетени равнозначны.

18.28. При совмещении голосования на заседании Совета директоров с заочным голосованием прием заполненных бюллетеней для голосования, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема заполненных бюллетеней для голосования не указана в сообщении о проведении такого заседания.

18.29. При заочном голосовании заполненные бюллетени для голосования должны поступить в Фонд не позднее даты и времени окончания приема заполненных бюллетеней для голосования, указанной в сообщении о проведении заседания Совета директоров.

18.30. В случае если в Фонде не сформирован Совет директоров (не избраны члены Совета директоров) функции Совета директоров Фонда осуществляет Общее собрание акционеров, за исключением вопросов, связанных с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров и об утверждении его повестки дня, которые переходят в компетенцию Генерального директора Фонда.

18.31. Вопросы правового положения Совета директоров Фонда, не отраженные в настоящем Уставе, регулируются Положением о Совете директоров, утвержденным Общим собранием акционеров.

18.32. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Фонда, должно соответствовать требованиям, предъявляемым Банком России к его деловой репутации.

18.33. Фонд уведомляет Банк России об избрании нового состава Совета директоров и о прекращении его полномочий по форме, в сроки, в порядке и на условиях, установленных соответствующим нормативным актом Банка России.

Статья 19 ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА

19.1. Единоличным исполнительным органом Фонда является Генеральный директор, осуществляющий руководство текущей деятельностью Фонда.

Генеральный директор избирается и освобождается от должности Советом директоров Фонда. Срок полномочий Генерального директора не превышает 3 (Три) года и указывается в решении Совета директоров Фонда об избрании Генерального директора.

Выдвижение кандидатуры на должность Генерального директора Фонда для избрания Советом директоров осуществляется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе с учетом квалификационных требований и требований к деловой репутации, установленных нормативными актами Банка России.

19.2. Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров. Решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров в пределах их компетенции, обязательны для Генерального директора.

19.3. Генеральный директор обеспечивает выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров, осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда и несет ответственность за ее результаты.

19.4. Права и обязанности, ответственность Генерального директора определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Фонда и договором, заключаемым с ним Фондом. Трудовой договор и дополнительные соглашения к нему от имени Фонда, подписываются Председателем Совета директоров Фонда или лицом, уполномоченным Советом директоров Фонда.

19.5. Совет директоров вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Генерального директора. На отношения между Фондом и Генеральным директором действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

19.6. Генеральный директор Фонда наделен всей полнотой необходимых полномочий для осуществления оперативного руководства текущей деятельностью Фонда и решения соответствующих вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда. Генеральный директор должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и обязанности по отношению к Фонду добросовестно и разумно.

19.7. Генеральный директор без доверенности осуществляет в пределах своей компетенции все действия от имени Фонда, в том числе:

- представляет интересы Фонда во всех организациях, органах и учреждениях, как в Российской Федерации, так и за рубежом;
- совершает сделки от имени Фонда в пределах ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- распределяет обязанности между заместителями Генерального директора;
- издает приказы, распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;

- распоряжается имуществом Фонда в пределах, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- утверждает организационную структуру Фонда, правила, процедуры внутреннего распорядка Фонда и устанавливает системы оплаты труда;
- утверждает штатное расписание Фонда, филиалов и представительств;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет своих заместителей, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
- поощряет работников Фонда, а также налагает на них взыскания;
- открывает в банках расчетные, валютные и другие счета Фонда;
- организует ведение бухгалтерского, налогового, статистического учета и отчетности;
- обеспечивает сохранность учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- принимает меры для обеспечения сохранности коммерческой и конфиденциальной информации, относящейся к Фонду;
- выдает доверенности на совершение любых действий от имени Фонда, в том числе с правом передоверия;
- утверждает внутренние документы в пределах своей компетенции, в том числе внутренние документы, регулирующие деятельность внутренних структурных подразделений Фонда;
- организует проведение аудита и ежегодного актуарного оценивания деятельности Фонда;
- обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Фонда;
- разрабатывает для утверждения и последующего исполнения финансовый план Фонда;
- разрабатывает и реализует целевые программы привлечения и обслуживания вкладчиков, участников и застрахованных лиц в соответствии с приоритетными направлениями деятельности Фонда;
- организует систему управления рисками, связанными с осуществлением Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию согласно требованиям, предъявляемым Федеральным законом «О негосударственных пенсиях», нормативными актами Банка России и внутренними документами Фонда;
- заключает, расторгает и изменяет договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов и/или средствами пенсионных накоплений и/или собственными средствами, включая все приложения, в т.ч. инвестиционные декларации и лимитные ведомости, и договор об оказании услуг специализированного депозитария, а также дополнительные соглашения к ним;
- способствует эффективной деятельности органов управления и контроля Фонда;
- утверждение размера постоянной части вознаграждения Фонда и периодичности выплаты постоянной части вознаграждения Фонда;
- осуществляет иные полномочия, необходимые для текущего оперативного управления деятельностью Фонда, решение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

Статья 20

ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

20.1. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее, чем из 5 (Пяти) человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров и Советом директоров Фонда:

- внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
- реорганизация или ликвидация Фонда;
- изменение установленной п.9.3. настоящего Уставом максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств Пенсионных резервов, направляемой в собственные средства Фонда, по пенсионным резервам, сформированным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Решение по вопросу об изменении направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, принимается Общим собранием акционеров Фонда только по предложению Попечительского совета Фонда.

20.2. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяется Положением о Попечительском совете Фонда, утверждаемом Общим собранием акционеров Фонда.

20.3. Руководство деятельностью Попечительского совета Фонда осуществляет Председатель Попечительского совета Фонда, избираемый членами Попечительского совета Фонда.

20.4. В Попечительском совете Фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета Фонда.

20.5. Члены Попечительского совета Фонда избираются Советом директоров Фонда сроком на 1 (Один) год.

20.6. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

Статья 21

ПРОВЕРКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

21.1. Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Фонда Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию Фонда (далее – Ревизионная комиссия) в количестве не менее 3 (Трех) человек.

21.2. Полномочия Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

21.3. В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

21.4. Если срок полномочий Ревизионной комиссии истек, но Общее собрание акционеров не избрало Ревизионную комиссию в новом составе, то срок полномочий Ревизионной комиссии продлевается до принятия решения Общим собранием акционеров об избрании Ревизионной комиссии в новом составе и/или о прекращении полномочий всех его членов.

21.5. Ревизионная комиссия в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»:

- осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда по итогам деятельности за год, а также во всякое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда или по требованию акционера (акционеров) Фонда, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Фонда;

- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Фонда, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Фонда;

- информирует о выявленных в ходе проверок фактах нарушений, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

21.6. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка и анализ финансового состояния Фонда, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов;

- проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетом, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;

- проверка исполнения требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и иных федеральных законов и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

- проверка соблюдения при использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в производственной и финансово-хозяйственной деятельности действующих норм и нормативов, утвержденных смет и других документов, регламентирующих деятельность Фонда, а также выполнения решений Общего собрания акционеров;

- проверка законности хозяйственных операций Фонда, осуществляемых по заключенным от имени Фонда договорам и сделкам;

- проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;

- проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Генеральным директором, Советом директоров Фонда, Уставу Фонда и решениям Общего собрания акционеров.

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

21.8. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров.

21.9. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового (отчетного) года проводить аудит. Ежегодному аудиту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственной пенсии, выкупных сумм, накопительной пенсии, срочных пенсионных выплат, единовременной выплаты, выплаты 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.

21.10. Не допускается проведение аудита аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности Фонда (далее - «Аудитор Фонда»), не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, Актуария Фонда и Оценщика.

21.11. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового (отчетного) года. Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с действующим законодательством об актуарной деятельности.

Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 02.11.2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», и содержать 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.

Статья 22 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

22.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность, в Фонде осуществляется Контролером Фонда.

22.2. Контролер Фонда назначается и освобождается от должности Советом директоров Фонда с учетом требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

22.3. Трудовой договор с Контролером Фонда заключается и расторгается Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.

22.4. Контролер Фонда независим в своей деятельности от Генерального директора Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда.

22.5. Перечень функций Контролера Фонда устанавливается Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и должностной инструкцией Контролера Фонда.

22.6. На Контролера Фонда распространяются все внутренние документы Фонда, действующие в отношении сотрудников Фонда.

22.7. Кандидат на должность Контролера Фонда должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Кандидат на должность Контролера Фонда подлежит согласованию с Банком России. О назначении на должность Контролера и об освобождении Контролера от должности, Фонд в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», уведомляет Банк России.

22.8. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Фонд осуществляет деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

22.9. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения утверждаются Генеральным директором Фонда.

Статья 23

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

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

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

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

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

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

23.6. Фонд представляет в Банк России в установленные сроки заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого Актуарием Фонда. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда. Фонд представляет годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

23.7. Фонд обязан опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации и (или) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» отчет о формировании средств пенсионных накоплений.

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

23.9. Финансовым (отчетным) годом Фонда является календарный год с 1 (Первого) января по 31 (Тридцать первое) декабря включительно.

Статья 24 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

24.1. Фонд может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Фонда определяются действующим законодательством Российской Федерации.

24.2. В установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке реорганизация влечет переход прав и обязанностей Фонда к его правопреемникам.

24.3. Реорганизация и ликвидация Фонда осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Фонда в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией представляются в Банк России.

24.4. Фонд может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, путем слияния, присоединения, выделения или разделения. Реорганизация Фонда в форме, не предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, не допускается.

24.5. 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 актуарными заключениями.

24.6. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Статья 25 ХРАНЕНИЕ ФОНДОМ ДОКУМЕНТОВ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ИНФОРМАЦИИ

25.1. Фонд обязан хранить следующие документы:

- документы об учреждении Фонда;
- Устав Фонда и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке;
- документ о государственной регистрации Фонда;
- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- документы, подтверждающие права Фонда на имущество, находящееся на его балансе;
- утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы Фонда, регулирующие деятельность его органов;
- годовые отчеты Фонда;
- документы бухгалтерского учета Фонда;

- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда и аудиторские заключения о ней;
- формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты Оценщиков в случаях выкупа акций Фонда по требованию акционера;
- протоколы Общих собраний акционеров или решения единственного акционера, протоколы заседаний Совета директоров, протоколы заседания Ревизионной комиссии;
- отчеты независимых оценщиков;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- списки аффилированных лиц Фонда;
- списки лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии, Аудитора и Актуария;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Фонда, управлением им или участием в нем;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Фонду, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- документы по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- документы по пенсионным счетам накопительной пенсии – в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти – в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящим Уставом, внутренними документами Фонда, решениями органов управления Фонда, а также документы, предусмотренные нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

В целях хранения информации об имуществе, об обязательствах Фонда и их движении Фонд обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивает возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается нормативно-правовым актом Центрального банка Российской Федерации.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, осуществляется также путем создания их резервных копий.

25.2. Фонд хранит документы, предусмотренные п. 25.1. и п.25.2. настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

25.3. При реорганизации Фонда все документы передаются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке правопреемнику Фонда.

25.4. При ликвидации Фонда документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в Росархив; документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета,

лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив субъекта Российской Федерации. Передача и упорядочение документов осуществляется в соответствии с требованиями архивных органов.

25.5. Информация о Фонде предоставляется акционерам и иным лицам в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

25.6. Фонд в установленном действующим законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» (с последующими изменениями и дополнениями), Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с последующими изменениями дополнениями), иным законодательством Российской Федерации, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков-физических лиц, страхователей физических лиц, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой действующим законодательством Российской Федерации установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Данная информация может быть передана правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленном действующим законодательством Российской Федерации случаях по требованию органов государственной власти, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

25.8. Фонд обязан раскрывать в порядке и в сроки, которые установлены нормативно-правовым актом Банка России, информацию, перечень которой определен Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

25.9. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту его нахождения следующую информацию:

- Устав Фонда, его Пенсионные и Страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них,
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторские и актуарные заключения,
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- форму договора об обязательном пенсионном страховании и заявления застрахованного лица;
- иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативно-правовыми актами Банка России.