

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1257700001800 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 09.01.2025 за
ГРН 1257700001800



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

26.12.2024

УСТАВ
Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Согласие Пенсионный фонд»
(АО НПФ «Согласие Пенсионный фонд»)
(редакция №1)

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного учредителя
АО НПФ «Согласие Пенсионный фонд»
Решение №1 от 05.12.2024

г. Москва, 2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Согласие Пенсионный фонд», именуемое в дальнейшем «Фонд», является негосударственным пенсионным фондом, созданным на основании Решения единственного учредителя (Решение №1 от 05.12.2024), 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»), Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 1.2. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: **Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Согласие Пенсионный фонд».**
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: **АО НПФ «Согласие Пенсионный фонд».**
- 1.4. Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: **Joint Stock Company Non-state pension fund Soglasie Pension fund.**
- 1.5. Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке: **JSC NPF Soglasie Pension fund.**
- 1.6. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, город Москва.
- 1.7. Фонд создан без ограничения срока деятельности.
- 1.8. Фонд имеет сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включающий доменное имя, права на которое принадлежит Фонду.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ФОНДА

- 2.1. Правовое положение Фонда определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
- 2.2. Фонд является юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.3. Фонд имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 2.4. Фонд вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 2.5. Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 2.6. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 2.7. Фонд может иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.
- 2.8. Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной индивидуализации.
- 2.9. Фонд может создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, так и за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с

законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

- 2.10. Фонд может иметь дочерние общества на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, за исключением организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

3. ЦЕЛИ, ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ФОНДА

- 3.1. Основными целями деятельности Фонда являются получение прибыли и обеспечение долгосрочного устойчивого развития Фонда.
- 3.2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность по формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.
- 3.3. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав участников.
- 3.4. Фонд вправе осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений Фонда.
- 3.5. Фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.
- 3.6. Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 3.2 настоящего Устава, за исключением случаев совмещения деятельности, предусмотренной пунктом 3.2 настоящего Устава, с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора.
- 3.7. 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 процентов от среднего за 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.
- 3.8. Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 3.7 настоящего Устава, и следующих условий:
- 3.8.1. 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;
- 3.8.2. 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;

- 3.8.3. 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.
- 3.9. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.
- 3.10. Фонд выполняет следующие функции:
- 3.10.1. разрабатывает правила Фонда;
 - 3.10.2. заключает пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании;
 - 3.10.3. аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;
 - 3.10.4. ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии;
 - 3.10.5. информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных в п. 3.10.4 счетов;
 - 3.10.6. заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
 - 3.10.7. определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
 - 3.10.8. формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
 - 3.10.9. организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
 - 3.10.10. заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию;
 - 3.10.11. рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
 - 3.10.12. расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;
 - 3.10.13. принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
 - 3.10.14. ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
 - 3.10.15. ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
 - 3.10.16. осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа Фонда 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;
 - 3.10.17. производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
 - 3.10.18. 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 «О накопительной пенсии» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- 3.10.19. осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или 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;
- 3.10.20. принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;
- 3.10.21. предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- 3.10.22. формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- 3.10.23. производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений;
- 3.10.24. осуществляет иные функции, связанные с уставной деятельностью Фонда.
- 3.11. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений с иными организациями.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО ФОНДА

- 4.1. Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.
- 4.2. Фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию имеет право на вознаграждение. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.
Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.
Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.
Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается пенсионными правилами Фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
- 4.3. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

- 4.4. Размер уставного капитала Фонда составляет 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- 4.5. Фонд вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 1 000 000 000 (один миллиард) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая (объявленные акции). Объявленные акции предоставляют акционерам права, предусмотренные настоящим Уставом для владельцев обыкновенных акций
- 4.6. Минимальный размер собственных средств Фонда должен составлять не менее 200 000 000 (двести миллионов) рублей.
- 4.7. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.
- 4.8. Увеличение и уменьшение уставного капитала Фонда осуществляется в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 4.9. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.
- 4.10. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Фонда.
- 4.11. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Фонда. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.
- 4.12. Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Фонда. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Фонда за счет имущества Фонда, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Фонда и суммой уставного капитала и резервного фонда. При увеличении уставного капитала Фонда за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Фонда за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.
- 4.13. Размещение Фондом акций осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки.
- 4.14. Размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 4.15. Акционеры Фонда, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.16. Дополнительные акции Фонда, размещаемые путем закрытой подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

- 4.17. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом. Форма оплаты дополнительных акций Фонда определяется решением об их размещении. Оплата дополнительных акций путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Фонда в соответствии с пунктом 4.28 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Фонда не позднее даты начала размещения дополнительных акций. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Фонда. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Фонда, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.
- 4.18. Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Порядок уменьшения уставного капитала определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.19. Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения размер станет меньше установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» минимального размера, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.20. В течение трех рабочих дней после принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала Фонд обязан сообщить о таком решении в Банк России в установленном порядке, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
- 4.21. В случае принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми Фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании Фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений не являются кредиторами Фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.
- 4.22. По решению Общего собрания акционеров Фонд вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Фонда конвертируются в одну новую акцию той же категории. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Фонда соответствующей категории.
- 4.23. По решению Общего собрания акционеров Фонд вправе произвести дробление размещенных акций Фонда, в результате которого одна акция Фонда конвертируется в две или более акций Фонда той же категории. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Фонда соответствующей категории.
- 4.24. Фонд вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Фонда путем приобретения части

размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при приобретении.

- 4.25. Фонд вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Фонда. Приобретенные в соответствии с настоящим пунктом акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Фонда обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Фонда путем погашения указанных акций. Фонд не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Фонда.
- 4.26. Фонд осуществляет приобретение размещенных акций в порядке, установленном статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 4.27. Фонд не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях, когда такой запрет установлен законодательством.
- 4.28. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение в собственность либо получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом акций Фонда требует получения предварительного согласия Банка России. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Фонда требует получения предварительного согласия Банка России.
- 4.29. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Фонда определяются решением Совета директоров Фонда, они должны определяться в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 4.30. В случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и в других предусмотренных законодательством случаях акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Фондом принадлежащих им акций. Выкуп акций Фондом осуществляется по цене, определенной Советом директоров Фонда, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Фонда, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
- 4.31. Все споры по вопросам приобретения и реализации акций разрешаются в судебном порядке.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 5.1. Акционером Фонда признается лицо, владеющее акциями Фонда на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5.2. Каждая обыкновенная именная акция Фонда предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- 5.3. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Фонда имеют право:
 - 5.3.1. участвовать лично или через своих представителей в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - 5.3.2. вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 5.3.3. получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с документами Фонда в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом;

- 5.3.4. получать часть прибыли Фонда в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров;
- 5.3.5. в случае ликвидации Фонда получать часть его имущества;
- 5.3.6. требовать в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке выкупа Фондом всех или части принадлежащих ему акций;
- 5.3.7. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Фонда;
- 5.3.8. вносить в имущество Фонда безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Фонда и не изменяют номинальную стоимость акций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 5.3.9. обжаловать решения органов управления Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, а также оспаривать, действуя от имени Фонда, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда;
- 5.3.10. требовать, действуя от имени Фонда, возмещения причиненных ему убытков;
- 5.3.11. осуществлять свои права и обязанности путем заключения акционерного соглашения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5.3.12. распоряжаться своими акциями по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 5.3.13. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5.4. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Фонда обязаны:
 - 5.4.1. соблюдать положения Устава, внутренних документов Фонда, решения органов управления Фонда;
 - 5.4.2. оплачивать приобретаемые ими акции в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и решением о размещении акций;
 - 5.4.3. уведомлять Фонд о заключении акционерных соглашений, стороной которых они являются, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
 - 5.4.4. не разглашать информацию о деятельности Фонда, которая стала известна акционеру в силу своего статуса акционера и в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;
 - 5.4.5. не совершать действий, которые могут привести к несостоятельности (банкротству) Фонда;
 - 5.4.6. своевременно информировать Регистратора Фонда об изменении своих данных, банковских и иных реквизитов, соблюдать правила предоставления информации в информацию реестра;
 - 5.4.7. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.
- 5.5. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Фонда в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 5.6. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретением акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

- 5.7. Право требовать выкупа акций имеют акционеры-владельцы голосующих акций Фонда, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Фондом принадлежащих им акций, и цена выкупа акций определяются в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах». Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 5.8. Акции, выкупленные Фондом, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Фонду, в ином случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Фонда путем погашения указанных акций.
- 5.9. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Фонду, а также иные злоупотребления правами акционеров.
- 5.10. Фонд обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Фонда. Держателем реестра акционеров Фонда является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (далее – Регистратор).
- 5.11. Регистратор Фонда по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра, которая не является ценной бумагой.

6. РЕЗЕРВНЫЙ И ИНЫЕ ФОНДЫ ФОНДА

- 6.1. В Фонде создается резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 5 (Пять) процентов от уставного капитала Фонда.
- 6.2. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом. Отчисления в резервный фонд из чистой прибыли за отчетный год производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 6.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.
- 6.4. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.
- 6.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.
- 6.6. Требования к порядку формирования, размеру резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, порядок его инвестирования и порядок его использования устанавливаются Банком России. Средства резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету Фондом.

- 6.7. Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан создавать иные фонды и резервы.

7. ДИВИДЕНДЫ

- 7.1. Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.
- 7.2. По окончании периода, указанного в пункте 7.1, 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 в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 7.3. Фонд обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории, форма их выплаты, 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. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Фонда.
- 7.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Фонд не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям.

8. ОРГАНЫ ФОНДА

- 8.1. Органами управления Фонда являются:
- 8.1.1. Общее собрание акционеров;
- 8.1.2. Совет директоров;
- 8.1.3. Генеральный директор.
- 8.2. Органы управления Фонда руководствуются в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Уставом и положениями о соответствующих органах управления принятыми в Фонде в случае их утверждения.
- 8.3. Коллегиальным совещательным органом Фонда является Попечительский совет.
- 8.4. Ревизионная комиссия в Фонде отсутствует.
- 8.5. Органом, осуществляющим внутренний контроль, является Контролер Фонда.

9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 9.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Фонда.
- 9.2. Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Фонда, о назначении аудиторской организации Фонда, вопросы, предусмотренные подпунктами 9.3.11, 9.3.12 пункта 9.3

настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

- 9.3. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:
- 9.3.1. внесение изменений и дополнений в Устав Фонда, утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 9.3.2. принятие решения о реорганизации Фонда;
 - 9.3.3. принятие решения о ликвидации Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 9.3.4. определение количественного состава Совета директоров Фонда, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий;
 - 9.3.5. принятие решений о выплате вознаграждений в период исполнения обязанностей членов Совета директоров, а также компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров;
 - 9.3.6. определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 9.3.7. увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 9.3.8. уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Фондом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Фондом акций;
 - 9.3.9. назначение аудиторской организации Фонда;
 - 9.3.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 9.3.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - 9.3.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года;
 - 9.3.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 9.3.14. избрание и досрочное прекращение полномочий Генерального директора Фонда, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Генеральному директору, определение условий трудового договора с Генеральным директором;
 - 9.3.15. согласование работы Генерального директора Фонда по совместительству в иной организации;
 - 9.3.16. дробление и консолидация акций;
 - 9.3.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 9.3.18. приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 9.3.19. принятие решения об участии Фонда в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 9.3.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;
 - 9.3.21. иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.
- 9.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Фонда.

- 9.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Фонда, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.6. Положения Главы XI ФЗ об АО «Заинтересованность в совершении обществом сделки» к Фонду не применяются.
- 9.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.3.2, 9.3.7, 9.3.16-9.3.20 пункта 9.3 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Фонда. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.3.1 (в части внесения в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда), 9.3.2, 9.3.3 Устава принимается Общим собранием акционеров Фонда только с учетом рекомендаций Попечительского совета Фонда.
- 9.8. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в собрании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.3.1 - 9.3.3, 9.3.6, 9.3.17, 9.3.18 пункта 9.3 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Фонда, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Фонда присутствовали все акционеры Фонда.
- 9.9. Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Фонда. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, требования любого из членов Совета директоров Фонда, аудиторской организации Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования.
- 9.10. Общее собрание акционеров проводится в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование (в очной форме), а также без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
- 9.11. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Фонда, назначении аудиторской организации Фонда, а также вопросы, указанные в подпункте 9.3.11 Устава, не может проводиться в форме заочного голосования за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.12. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.
- 9.13. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия акционеров в Общем собрании акционеров,

- обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.
- 9.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа, а также кандидата на должность Генерального директора Фонда. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней после окончания отчетного года.
- 9.15. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Фонда. Такие предложения должны поступить в Фонд не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.
- 9.16. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме и оформляются в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.17. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, сведения о наличии согласия быть избранным в соответствующий орган Фонда, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Фонда.
- В отношении кандидатов в Совет директоров Фонда должны быть представлены дополнительно сведения, подтверждающие соответствие кандидата(ов) требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 9.18. Совет директоров Фонда обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания сроков, установленных в пункте 9.14 Устава. Совет директоров Фонда не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.
- Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Фонда вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров и (или) вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Фонда в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Фонда, не может превышать количественный состав Совета директоров Фонда.
- 9.19. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Фонда определяет:
- 9.19.1. форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 9.19.2. дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- 9.19.3. почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

- 9.19.4. дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 9.19.5. дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Фонда, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда;
- 9.19.6. повестку дня Общего собрания акционеров;
- 9.19.7. порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 9.19.8. перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- 9.19.9. форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Фонда.
- 9.20. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения Фонда. Адрес проведения Общего собрания акционеров устанавливается Советом директоров при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров.
- 9.21. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также бюллетени для голосования, если решение о проведении Общего собрания акционеров предусматривает направление бюллетеней, должны быть направлены каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Фонда.
- 9.22. Порядок и сроки направления сообщения и бюллетеня для голосования устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.23. Порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с информацией (материалами) по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и перечень такой информации (материалов) определяются решением Совета директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 9.24. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Фонда лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Фонда предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.
- 9.25. Функции Председательствующего на Общем собрании акционеров осуществляет Председатель Совета директоров либо, в случае его отсутствия, один из членов Совета директоров или иное лицо, определенное Советом директоров при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров.
- 9.26. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.27. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Фонда - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.28. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда.
- 9.29. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если решение о

- проведении Общего собрания акционеров предусматривает направление бюллетеней до проведения Общего собрания акционеров.
- 9.30. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 9.31. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.
- 9.32. В случае получения Фондом предписания Банка России об устранении в соответствии с положениями статьи 7 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» нарушения лицом (группой лиц), владеющим более чем 10 (десятью) процентами акций Фонда, либо лицом (группой лиц), установившим контроль в отношении акционера Фонда, владеющего более чем 10 (десятью) процентами его акций, со дня получения и до дня размещения Банком России информации о его отмене акции, принадлежащие указанным лицам, в количестве, превышающем 10 (десять) процентов акций Фонда, не учитываются при определении кворума Общего собрания акционеров Фонда и при голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Фонда.
- 9.33. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.
- 9.34. Повторное Общее собрание считается правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Фонда.
- 9.35. Функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров осуществляет Регистратор Фонда.
- 9.36. Принятие Общим собранием акционеров Фонда решения и состав акционеров Фонда, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения Регистратором Фонда, выполняющим функции счетной комиссии.
- 9.37. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.
- 9.38. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.
- 9.39. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются Председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- 9.40. Итоги голосования и решения, принятые Общим собранием акционеров Фонда, могут быть оглашены на Общем собрании акционеров.
- 9.41. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.
- 9.42. 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 Устава и законодательства Российской Федерации, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

- 10.1. Совет директоров Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.
- 10.2. Количественный состав Совета директоров Фонда определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 3 (три) человека.
- 10.3. К компетенции Совета директоров Фонда относятся следующие вопросы:
 - 10.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Фонда. Утверждение стратегии развития Фонда;
 - 10.3.2. утверждение Инвестиционных стратегий размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - 10.3.3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев действующим законодательством Российской Федерации;
 - 10.3.4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 10.3.5. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Фонда;
 - 10.3.6. утверждение решения о выпуске ценных бумаг;
 - 10.3.7. избрание Председателя Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;
 - 10.3.8. назначение секретаря Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;
 - 10.3.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 10.3.10. приобретение размещенных Фондом акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Фонда;
 - 10.3.11. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
 - 10.3.12. рекомендации по распределению прибыли и убытков Фонда по результатам отчетного года, а также рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 10.3.13. принятие решений о создании иных, кроме резервного, фондов (резервов), утверждение положений о таких фондах;
 - 10.3.14. принятие решений об использовании резервного фонда и иных фондов Фонда, создаваемых за счет чистой прибыли;
 - 10.3.15. формирование и использование страхового резерва, резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, предусмотренном положениями о таких резервах;
 - 10.3.16. создание филиалов и открытие представительств Фонда, а также их ликвидация;
 - 10.3.17. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой 10 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 10.3.18. утверждение Регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 10.3.19. утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Генерального директора, в том

- числе утверждение Пенсионных правил Фонда, Страховых правил Фонда, Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда, Кодекса профессиональной этики, Политики и порядка размещения средств пенсионных резервов, собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда, а также изменений и (или) дополнений к ним;
- 10.3.20. определение имущества для формирования пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - 10.3.21. определение имущества для формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - 10.3.22. определение лица и утверждение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, в случаях, определенных действующим законодательством;
 - 10.3.23. назначение и освобождение от должности Контролера Фонда, определение условий трудового договора с ним, утверждение размера вознаграждения Контролера Фонда;
 - 10.3.24. утверждение плана работы Контролера Фонда на год;
 - 10.3.25. рассмотрение ежеквартальных и по итогам года отчетов Контролера Фонда;
 - 10.3.26. определение принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде и утверждение внутренних документов в области внутреннего контроля, в том числе: Правил организации и осуществления внутреннего контроля; Политики в области внутреннего контроля; Методики оценки эффективности системы внутреннего контроля, а также других документов в области внутреннего контроля.
 - 10.3.27. 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;
 - 10.3.28. утверждение бизнес-плана Фонда (включающего бюджет Фонда) на очередной отчетный год, принятие решений о его корректировке, рассмотрение отчетов о его исполнении;
 - 10.3.29. определение количественного состава Попечительского совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 10.3.30. утверждение актуария для проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений;
 - 10.3.31. утверждение актуария для подготовки отчета о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений;
 - 10.3.32. утверждение размера постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, также периодичности выплаты постоянной части вознаграждения Фонда;
 - 10.3.33. направление собственных средств Фонда на формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - 10.3.34. принятие решения о распределении результата размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам года;
 - 10.3.35. принятие решений об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях за исключением принятия решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также за исключением приобретения/отчуждения акций в рамках осуществления Фондом инвестиционной деятельности. При этом Фонд не имеет права выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая

форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);

10.3.36. определение принципов и подходов к организации в Фонде управления рисками;

10.3.37. утверждение внутренних документов Фонда, определяющих основные правила и процедуры управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, по формированию средств долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию, в том числе:

- политики управления рисками;
- положения об управлении рисками;
- порядка проведения стресс-тестирования;
- методики определения требований, предъявляемых Фондом к управляющим компаниям, выбору и отказу от услуг управляющих компаний, определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, переданных в доверительное управление;
- порядка оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда;
- требований к управляющей компании, специализированному депозитарию, брокеру, кредитной организации;
- порядка определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;
- методики определения требований, предъявляемых Фондом к специализированному депозитарию, выбору и отказу от услуг специализированного депозитария;
- реестра рисков (выявленных рисков и результатов их оценки), а также утверждение вносимых в реестр рисков изменений и дополнений по результатам его пересмотра;
- определения предельного размера рисков (риск-аппетита) Фонда;
- плана мероприятий, направленных на достижение достаточности активов Фонда в случае выявления недостаточности активов для исполнения обязательств по результатам стресс-тестирования Фонда;
- иных внутренних документов, предусмотренных нормативными актами Банка России.

10.3.38. осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, включая рассмотрение отчета о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в Фонде;

10.3.39. принятие решений об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, совершаемых за счет собственных средств Фонда и связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом имущества (в том числе кредит, приобретение акций и иных эмиссионных ценных бумаг по сделкам, а также сделки, совершаемые в рамках инвестиционной деятельности), цена или балансовая стоимость которого составляет в совокупности более 500 млн. руб., за исключением сделок, совершаемых Фондом в рамках обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях;

10.3.40. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «О акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

10.5. Члены Совета директоров Фонда избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются за исключением полномочий по созыву, подготовке и проведению годового Общего собрания акционеров.

- 10.6. В случае избрания членов Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров члены Совета директоров считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 10.7. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 10.8. Выборы членов Совета директоров Фонда осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Фонда считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 10.9. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
- 10.10. Члены Совета директоров Фонда должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 10.11. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно.
- 10.12. Члены Совета директоров несут ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.
При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Фонду убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 10.13. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Фонда в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Фонда. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 10.14. Совет директоров Фонда вправе формировать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции. Компетенция и порядок деятельности комитета определяются внутренним документом общества, который утверждается Советом директоров Фонда.

11. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

- 11.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на период до переизбрания Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Фонда.
- 11.2. Совет директоров Фонда вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 11.3. Председатель Совета директоров Фонда организует его работу, созывает заседания Совета директоров Фонда и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.
В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Фонда по решению Совета директоров Фонда.
На период отсутствия Председателя Совета директоров на замещающее лицо распространяются все права и обязанности Председателя Совета директоров Фонда, за исключением права решающего голоса.

12. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

- 12.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

- 12.2. Заседание Совета директоров Фонда созывается Председателем Совета директоров Фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации Фонда, Генерального директора Фонда.
- 12.3. На первом заседании Совета директоров Фонда, избранного в новом составе, в обязательном порядке решаются вопросы об избрании Председателя Совета директоров.
- 12.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров Фонда составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров учитываются письменные мнения членов Совета директоров Фонда, отсутствующих на заседании Совета директоров.
Заседание Совета директоров имеет кворум, если в нем приняли участие или представили письменное мнение не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Если число членов Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда.
- 12.5. Решения Совета директоров Фонда могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение Совета директоров Фонда, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда.
- 12.6. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Фонда иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Фонда, не допускается.
- 12.7. Решения Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Решение Совета директоров по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Фонда.
- 12.8. На заседании Совета директоров Фонда ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Фонда составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, лица, присутствующие на заседании, информация о наличии кворума заседания, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения, иная информация, предусмотренная законодательством Российской Федерации. Протокол заседания Совета директоров Фонда подписывается Председателем (председательствующим на заседании) и секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола.
- 12.9. Акционер вправе обжаловать в суде решение Совета директоров Фонда, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Фонда или этого акционера. Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

13. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

- 13.1. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Фонда и осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда.
- 13.2. Генеральный директор избирается Общим собранием акционеров Фонда сроком на 3 (три) года.

- 13.3. Генеральный директор Фонда подотчетен Совету директоров Фонда и Общему собранию акционеров Фонда.
- 13.4. Передача полномочий Генерального директора Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.
- 13.5. Генеральный директор (лицо, временно исполняющего обязанности Генерального директора), при согласовании его кандидатуры с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.
- 13.6. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда.
- 13.7. Генеральный директор, действуя с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом:
- 13.7.1. действует от имени Фонда без доверенности, представляет интересы Фонда;
 - 13.7.2. заключает договоры, выдает доверенности, в том числе с правом передоверия, открывает расчетные и иные счета в банках и иных организациях – депозитариях, реестрах и т.п.;
 - 13.7.3. определяет организационную структуру Фонда, его филиалов и представительств;
 - 13.7.4. утверждает штатное расписание и Правила внутреннего трудового распорядка Фонда, его филиалов и представительств;
 - 13.7.5. издает приказы и распоряжения, обязательные для персонала Фонда;
 - 13.7.6. определяет численность и утверждает условия оплаты труда и материального поощрения работников Фонда, включая работников обособленных подразделений;
 - 13.7.7. принимает на работу и увольняет сотрудников Фонда, применяет к работникам Фонда меры поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
 - 13.7.8. утверждает внутренние документы Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда;
 - 13.7.9. утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 13.7.10. организует ведение управленческого, бухгалтерского, налогового и статистического учета, несет дисциплинарную, административную, материальную или уголовную ответственность за допущенные нарушения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 13.7.11. организует работу по исполнению решений Общего собрания акционеров Фонда и Совета директоров Фонда, несет дисциплинарную или материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 13.7.12. передает все или часть своих полномочий заместителям посредством оформления соответствующих доверенностей и/или изданием приказов;
 - 13.7.13. распоряжается имуществом Фонда для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 13.7.14. утверждает положения и иные внутренние документы о структурных подразделениях Фонда;
 - 13.7.15. принимает решения о создании коллегиальных рабочих органов Фонда;
 - 13.7.16. осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными

нормативными правовыми актами Российской Федерации или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда.

- 13.8. Генеральный директор вправе назначать себе заместителей в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». В период временного отсутствия Генерального директора его полномочия осуществляет один из заместителей или сотрудник Фонда, назначенный исполняющим обязанности Генерального директора приказом Генерального директора Фонда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». Генеральный директор вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, и иным лицам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий сотрудникам на подписание внутренних распорядительных документов осуществляется на основании приказа. Передача полномочий сотрудникам Фонда и иным лицам, связанная с представлением интересов Фонда перед третьими лицами, оформляется доверенностью.
- 13.9. Права и обязанности Генерального директора определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым им с Фондом.
- 13.10. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Фонда подписывается Председательствующим на Общем собрании акционеров Фонда или лицом, уполномоченным Общим собранием акционеров Фонда, на условиях, определенных Общим собранием акционеров.
- 13.11. Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора, должностей в органах управления других организаций, а также совместительство у другого работодателя, допускается только с согласия Общего собрания акционеров Фонда и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 13.12. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Генерального директора. Прекращение полномочий Генерального директора осуществляется по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым им с Фондом.
- 13.13. Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно.
- 13.14. Генеральный директор несет ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

14. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

- 14.1. В соответствии с положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» в Фонде создается Попечительский совет Фонда.
- 14.2. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяется положением о Попечительском совете Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда.
- 14.3. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом. Количественный состав Попечительского совета Фонда определяется решением Совета директоров Фонда, но не может состоять менее чем из пяти человек.
- 14.4. 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.

- 14.5. Попечительский совет предварительно рассматривает и представляет свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда:
- 14.5.1. внесение в устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
- 14.5.2. реорганизация или ликвидация Фонда.
- 14.6. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

15. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА

- 15.1. Фонд обязан ежегодно по итогам отчетного года проводить аудит. Аудиторская проверка Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.
- 15.2. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Фонда.

16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ФОНДЕ

- 16.1. Фонд организывает внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность («Внутренний контроль»).
- 16.2. Внутренний контроль осуществляется Контролером Фонда. Контролер Фонда независим от исполнительных органов Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда. На Контролера Фонда не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные Правилами внутреннего контроля.
- 16.3. Правила внутреннего контроля утверждаются Советом директоров Фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 17.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств Фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.
- 17.3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению и по формированию долгосрочных сбережений, отдельно по обязательному пенсионному страхованию, включая отдельный аналитический учет средств (части средств)

материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.

- 17.4. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России. Отчетным годом Фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.
- 17.5. Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда.
- 17.6. Фонд представляет в Банк России отчет о результатах проверки актуарного заключения в срок до 1 июля года, следующего за отчетным годом, если иной срок не установлен нормативным актом Банка России. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Фонде, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Фонда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации.
- 17.7. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Фонд составляет, представляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность, подготовленную по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность Фонда, составленная в соответствии с МСФО, представляется акционерам Фонда в составе информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Фонда. Фонд раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ. РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 18.1. 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.
- 18.2. 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 законодательством Российской Федерации.
- 18.3. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение 3 (трех) лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.
- 18.4. Фонд раскрывает информацию в порядке и сроки в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации путем опубликования ее на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.
- 18.5. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений информацию и документы, предоставление и раскрытие которых предусмотрено в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 18.6. Документы и информация о Фонде предоставляются акционерам в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ

- 19.1. Реорганизация Фонда может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». Реорганизация Фонда в иной форме не допускается.
- 19.2. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации Фонда учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 19.3. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии не ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями.
- 19.4. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 19.5. При ликвидации Фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок с даты принятия решения о ликвидации Фонда передаются в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.
- 19.6. При ликвидации Фонда не допускаются удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.
- 19.7. При ликвидации Фонда средства от реализации имущества Фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.
- 19.8. При ликвидации Фонда полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой Общим собранием акционеров Фонда, по согласованию с Банком России.
- 19.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Фонда. Ликвидационная комиссия выступает в суде от имени Фонда.
- 19.10. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа ее членов. Каждый член ликвидационной комиссии обладает одним голосом при решении вопросов, отнесенных к компетенции ликвидационной комиссии.
- 19.11. Кворум для проведения заседания ликвидационной комиссии и принятия решений по вопросам повестки дня заседания ликвидационной комиссии является присутствие большинства от общего числа членов ликвидационной комиссии.
- 19.12. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются всеми членами ликвидационной комиссии, принявшими участие в заседании.
- 19.13. Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд – прекратившим существование с момента внесения органом, осуществляющим государственную регистрацию соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

- 20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав, и принятые Общим собранием акционеров Фонда или, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Советом Директоров Фонда, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

- 20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.
- 20.3. Если по каким-либо основаниям одно или несколько положений Устава будут признаны не подлежащими применению в силу недействительности и несоответствия действующему законодательству Российской Федерации, то другие положения Устава будут оставаться в силе. Если в результате изменения действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи Устава вступают в противоречие с этими изменениями, то они теряют силу и до момента внесения изменений в Устав следует руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.