

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1147799010314 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 03.09.2020 за  
ГРН 2207708454402



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 2FC1850087ABE79145177016C2B879EC

Владелец: Климычева Елена Николаевна

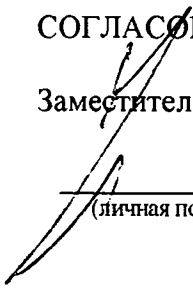
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета  
налогоплательщиков

УФНС России по г. Москве

Действителен: с 23.03.2020 по 23.03.2021

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Банка России

  
\_\_\_\_\_  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)



УСТАВ

Акционерного общества  
«Национальный негосударственный  
пенсионный фонд»

АО «Национальный НПФ»

(редакция № 3)

УТВЕРЖДЕН  
решением годового Общего собрания акционеров  
АО «Национальный НПФ»,  
протокол от 30.06.2020 № 7

г. Москва, 2020 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ФОНДА .....	3
3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА .....	5
4. ИМУЩЕСТВО ФОНДА .....	7
5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	8
6. АКЦИИ ФОНДА .....	8
7. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ .....	9
8. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	9
9. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ ФОНДА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ .....	10
10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ, КОНТРОЛЯ И СОВЕЩАТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ФОНДА .....	12
11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	13
12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	17
13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ФОНДА .....	22
14. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	27
15. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА.....	28
16.ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ФОНДЕ.....	29
17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА .....	29
18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА .....	30

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (именуемое в дальнейшем Фонд) создано на основании решения Совета Фонда (протокол от 11 апреля 2014г. № 99), с наименованиями Закрытое акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд», ЗАО «Национальный НПФ», ЗАО ННПФ, в результате реорганизации в форме преобразования некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд», зарегистрированной ГУ Московская регистрационная палата 07.04.1997г. за № 064.957, ОГРН 1027739004897.

Фонд является правопреемником некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд» по всем правам и обязательствам, в отношении всех ее кредиторов и должников.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Фонда (протокол от 18 июня 2015г. №2) наименование Фонда приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд», АО «Национальный НПФ».

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Пенсионными и Страховыми правилами Фонда.

1.3. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд».

Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: АО «Национальный НПФ».

Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: Joint-stock company «National Non-state Pension Fund».

Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке: JSC «National NPF».

Фонд имеет исключительное право использования указанных наименований Фонда.

1.4. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, г. Москва.

1.5. Фонд имеет сайт в информационно-коммуникационной сети «Интернет»: <https://www.nnpf.ru>.

Электронный адрес сайта Фонда включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

## 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ФОНДА

2.1. Фонд является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, 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.

Фонд создан в организационно-правовой форме акционерного общества.

2.2. Фонд является негосударственным пенсионным фондом - организацией, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспече-

ние, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.

Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2.3. Фонд считается созданным в качестве юридического лица с момента его государственной регистрации.

Фонд самостоятелен в организации своей структуры и в осуществлении уставной деятельности. Фонд приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, порядок образования и компетенция которых определяется законами и настоящим Уставом.

Фонд создается без ограничения срока деятельности.

2.4. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения Фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

2.5. Фонд вправе в установленном законодательством порядке открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами.

Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета, в том числе валютный, в банках и других кредитных учреждениях.

2.6. Фонд имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Фонда на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Фонда на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Фонд вправе иметь специальные печати, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.7. Фонд вправе создавать и участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, кроме участия в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонд вправе участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных фондов.

Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами.

Фонд не вправе отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений.

2.8. Фонд является собственником принадлежащего ему имущества и средств, а также может владеть и пользоваться имуществом на праве аренды и других законных основаниях. Фонд осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Отчуждение и изъятие имущества и средств у Фонда не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами.

2.10. Фонд вправе создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

Сведения о филиалах и представительствах Фонда содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц.

2.11. Фонд не вправе размещать акции посредством открытой подписки либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

### **3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА**

3.1. Целью деятельности Фонда является получение прибыли и социальное обеспечение физических лиц путем:

- организации деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению;
- организации деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

3.2. Предметом деятельности Фонда является:

- негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение;
- обязательное пенсионное страхование.

3.3. Фонд в соответствии с Уставом выполняет следующие функции:

- разрабатывает Пенсионные и Страховые правила Фонда;
- заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- 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, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- осуществляет актуарные расчеты;
- 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 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии 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;
- предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательному пенсионному страхованию.

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

3.5. Фонд гарантирует и обеспечивает защиту информации, содержащей конфиденциальные сведения (в том числе персональные данные вкладчиков, участников, застрахованных лиц, правопреемников участников и застрахованных лиц) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 4. ИМУЩЕСТВО ФОНДА

4.1. Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

4.2. Размер собственных средств Фонда рассчитывается как разница между стоимостью активов и суммой обязательств Фонда в порядке, установленном Банком России.

К расчету собственных средств Фонда не принимаются активы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации относятся к пенсионным резервам и пенсионным накоплениям.

В состав обязательств Фонда, принимаемых к расчету собственных средств, включаются все обязательства Фонда, за исключением обязательств Фонда, исполнение которых осуществляется за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

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

Пенсионные резервы формируются в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными законами и подзаконными актами, а также Пенсионными правилами Фонда.

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.

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

Пенсионные накопления формируются в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными законами и подзаконными актами, а также Страховыми правилами Фонда.

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.

4.5. Взыскание по долгам застрахованных лиц и участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

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

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

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

## **5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

5.1. Размер уставного капитала составляет 344 600 000 (Триста сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей.

5.2. Уставный капитал Фонда разделен на 34 460 000 (Тридцать четыре миллиона четыреста шестьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

5.3. Дополнительно к размещенным акциям Фонд вправе разместить 100 000 000 (Сто миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции).

Объявленные акции предоставляют те же права, что и ранее размещенные обыкновенные именные бездокументарные акции, предусмотренные настоящим Уставом.

5.4. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Увеличение уставного капитала Фонда не может быть произведено за счет средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений.

5.5. Фонд вправе, а в случаях, установленных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал. Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» минимального размера.

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

В случае принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми Фонд несет обязанности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании Фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов не являются кредиторами Фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.

## **6. АКЦИИ ФОНДА**

6.1. Акции Фонда являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме. Все акции Фонда являются обыкновенными (голосующими) акциями.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 10 (Десять) рублей.

Каждая акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

6.3. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.4. В случаях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», совершение сделок с акциями Фонда требует предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России. Порядок получения предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России устанавливается нормативным актом Банка России.



6.5. Фонд вправе по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда), определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Балансовая и чистая прибыль Фонда определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Фонда (после уплаты налогов) остается в распоряжении Фонда и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный и иные фонды, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с законодательством.

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

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

На пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, направляется не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда.

На пополнение средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, направляется не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

7.2. Максимальная доля дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств, составляет 15 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Максимальная доля дохода, полученная от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств, составляет 15 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

## **8. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

8.1. Фонд создает страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения Фондом своих обязательств перед участниками. Страховой резерв подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливается Банком России.

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

Требования к порядку формирования, инвестирования и использования резерва по обязательному пенсионному страхованию устанавливаются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России.

8.3. В целях покрытия убытков Фонда и выкупа акций в случае отсутствия иных средств в Фонде создается резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения им размера 5 процентов от уставного капитала Фонда. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли.

## **9. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ ФОНДА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

9.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- принимать участие в распределении прибыли Фонда;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;
- получить часть имущества Фонда в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции при условии соблюдения преимущественного права иных акционеров и (или) Фонда. Отчуждению подлежат только оплаченные акции;
- передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Фонду либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Фонд создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Фонда;
- требовать выкупа акций в случаях:
  - принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Фонда либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Фонда или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
  - внесения изменений и дополнений в Устав Фонда (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Фонда) или утверждения Устава Фонда в новой редакции, ог-

раничивающих права акционера, если акционер голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании;

- в иных случаях, установленных законодательством об акционерных обществах;
- реализовать преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых другими акционерами Фонда, по цене предложения третьему лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащих акционеру;
- получать от органов управления Фонда необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров;
- участвовать в избрании органов управления и контроля Фонда;
- знакомится с протоколом Общего собрания акционеров и делать из него выписки;
- получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и порядке, установленных законодательством;
- обжаловать решения органов Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, установленных законодательством;
- требовать, действуя от имени Фонда, возмещения причиненных Фонду убытков;
- оспаривать, действуя от имени Фонда, совершенные Фондом сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

В случае, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций Фонда, Фонд также имеет преимущественное право приобретения акций.

Уступка преимущественного права акционерами и (или) Фондом не допускается.

9.3. Преимущественное право действует при продаже акций третьим лицам (не акционерам Фонда).

Преимущественное право не действует:

- в случаях, установленных федеральным законом;
- в случаях приобретения и выкупа Фондом размещенных акций по основаниям и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в случаях, когда приобретателем акций является акционер Фонда.

9.4. Акционер Фонда, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Фонда и сам Фонд с указанием цены и других условий продажи акций.

Извещение должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера, намеренного продать акции;
- число продаваемых акций;
- номинальную стоимость акции;
- цену за одну акцию;
- фамилию, имя и отчество или полное фирменное наименование третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;
- банковские реквизиты для перечисления денежных средств;
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение о намерении продать акции подписывается акционером или его представителем. Если извещение о намерении продать акции подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

9.5. После получения Фондом извещения о намерении продать акции Генеральный директор Фонда в течение пяти рабочих дней обязан направить всем акционерам Фонда заказным письмом или вручить каждому акционеру под роспись заверенные Фондом копии извещения.

Извещение направляется всем акционерам, включенным в реестр акционеров Фонда на день получения Фондом извещения о намерении продать акции. Извещение акционеров Фонда осуществляется через Фонд за счет Фонда.

9.6. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение 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. Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, количество размещенных акций выражается дробным числом. 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.

9.7. Акционеры обязаны:

- соблюдать положения настоящего Устава;
- участвовать в образовании имущества Фонда в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством и настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если участие акционеров необходимо для принятия таких решений;
- своевременно информировать держателя реестра акционеров об изменении своих данных;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Фонду;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд;
- нести другие предусмотренные законом обязанности.

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

Держателем реестра акционеров Фонда является регистратор.

Регистратор Фонда выполняет функции счетной комиссии Фонда.

## **10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ, КОНТРОЛЯ И СОВЕЩАТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ФОНДА**

10.1. Органами управления Фонда являются:

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

10.2. Коллегиальным совещательным органом Фонда является Попечительский совет.

10.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда осуществляет Ревизионная комиссия Фонда.

10.4. Деятельность органов управления Фонда, коллегиального совещательного органа Фонда и органа по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и соответствующими Положениями Фонда.

## 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

11.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Фонда.

11.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Фонда в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Фонда;
- 3) ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) утверждение аудиторской организации Фонда;
- 9) 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;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Фонда по результатам отчетного года;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда, в том числе, Положения «Об Общем собрании акционеров», Положения «О Совете директоров», Положения «О Генеральном директоре», Положения «О Правлении», Положения «О Попечительском совете», Положения «О Ревизионной комиссии»;
- 18) принятие решения о выплате членам Совета директоров и Ревизионной комиссии вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнени-

ем ими функций членов Совета директоров, Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей, установление размера таких вознаграждений и компенсаций;

19) изменение установленной настоящим Уставом и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Фонда или Совету директоров Фонда, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящим Уставом.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Фонда.

11.3. Фонд ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров определяется Положением «Об общем собрании акционеров».

11.4. Общее собрание акционеров может проходить по адресу Фонда или по адресу, определенному Советом директоров при формировании повестки дня Общего собрания акционеров Фонда, в соответствии с Уставом Фонда, на территории города Москвы, города Альметьевска или города Казани.

Дата проведения и повестка дня Общего собрания акционеров определяется Советом директоров. Председательствующим на Общем собрании акционеров является Председатель Совета директоров (в случае его отсутствия – его заместитель, в случае отсутствия Председателя Совета директоров и его заместителя – Генеральный директор Фонда (лицо, исполняющее обязанности Генерального директора)).

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Фонда определяет:

форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место (адрес), время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;

дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда;

повестку дня Общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

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.

11.5. Право на участие в Общем собрании акционеров имеют акционеры - владельцы обыкновенных (голосующих) акций.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется держателем реестра акционеров в порядке и в сроки, установленные законодательством об акционерных обществах и ценных бумагах.

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

11.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров, путем направления заказных писем и/или вручения под роспись.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, согласно требованиям законодательства об акционерных обществах, предоставляется для ознакомления в помещении по месту нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа Фонда, на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в иных местах, адреса которых определяются Советом директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и указываются в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

11.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов обыкновенных (голосующих) акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 40 дней после окончания отчетного года.

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

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков поступления предложений в повестку дня Общего собрания акционеров (внеочередного Общего собрания акционеров).

Совет директоров 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 вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда по своему усмотрению. Указанные вопросы и кандидаты в списки кандидатур могут вноситься Советом директоров на любом заседании Совета директоров, проводимом как до утверждения повестки дня Общего собрания акционеров, так и непосредственно на заседании Совета директоров, повестка дня которого включает вопрос о созыве Общего собрания акционеров.

11.8. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна обыкновенная (голосующая) акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 12-17 пункта 11.2 настоящего Устава, а также по вопросу об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение Общего собрания акционеров о выплате дивидендов в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

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

Решения по вопросам, указанным в подпункте 1-3, 5, 14, 15 пункта 11.2 настоящего Устава, а также по вопросам об уменьшении уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций и об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев обыкновенных (голосующих) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.10. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра



ра подписываются Председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Выписки из Протоколов Общего собрания акционеров подписываются Председательствующим на Общем собрании акционеров и (или) секретарем Общего собрания акционеров, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) Генерального директора Фонда, либо лицом(ами), уполномоченным(ыми) Фондом.

Протоколы Общих собраний акционеров, документы, утвержденные Общим собранием акционеров, предоставляются для ознакомления акционерам, членам Совета директоров и иным лицам, имеющим право доступа к указанным документам, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда, в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты предъявления соответствующего требования в форме, указанной в требовании (оригиналы предоставляются на ознакомление только по адресу места нахождения единоличного исполнительного органа Фонда).

## 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

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

12.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда (в том числе, приоритетных направлений деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, инвестиционной стратегии размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений), утверждение Стратегии развития Фонда, планов развития Фонда, в том числе планов привлечения клиентов, бизнес-плана Фонда;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положениями «Об Общем собрании акционеров», «О Совете директоров»;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) приобретение размещенных Фондом акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами; отчуждение акций, поступивших в распоряжение Фонда в результате их приобретения или выкупа у акционеров, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) образование исполнительных органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий;

- 8) одобрение существенных условий трудового договора между Фондом и Генеральным директором, в том числе определение размеров должностного оклада и стимулирующих выплат (доплаты, надбавки стимулирующего характера, премии по итогам работы за год, иные поощрительные выплаты), утверждение ключевых показателей эффективности деятельности Генерального директора и членов Правления, а также принятие решения о размере и порядке выплаты вознаграждения за выполнение таких показателей;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, предложения по дате, на которую определяются лица, имеющие право получения дивидендов;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов;
- 12) утверждение иных внутренних документов Фонда (в том числе, если их утверждение федеральными законами, подзаконными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, отнесено к компетенции Совета директоров), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Фонда, в том числе:
  - утверждение Страховых и Пенсионных правил Фонда, изменений и дополнений к ним;
  - утверждение Правил организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения), изменений и дополнений к ним;
  - утверждение Кодекса профессиональной этики, изменений и дополнений к нему;
  - утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, а также изменений и дополнений к нему;
  - утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Фонда в случае возникновения чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД), изменений и дополнений к нему;
  - утверждение Дивидендной политики Фонда, изменений и дополнений к ней;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Фонда и их ликвидация;
- 14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X и главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) акций Фонда;
- 16) утверждение отчета об итогах приобретения акций в целях их погашения;
- 17) утверждение отчета об итогах погашения акций;
- 18) утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решений об участии (за исключением участия в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя)) и о прекращении участия Фонда в других организациях, за исключением организаций, решение об участии в которых принимается Общим собранием акционеров Фонда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 20) избрание и прекращение полномочий Председателя Совета директоров и его заместителей, а также секретаря Совета директоров;

- 21) определение состава Попечительского совета Фонда, избрание и прекращение полномочий Председателя Попечительского совета Фонда и его членов;
- 22) утверждение бюджета (финансового плана) Фонда и внесение в него изменений;
- 23) утверждение исполнения бюджета Фонда за истекший финансовый год;
- 24) вынесение решений о привлечении к ответственности должностных лиц Фонда;
- 25) принятие решений в случае возникновения конфликта интересов;
- 26) определение принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля Фонда, утверждение годового плана проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля, рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля, в том числе отчетов и информации о принятых мерах по устранению выявленных нарушений;
- 27) назначение на должность и освобождение от должности руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда, одобрение существенных условий трудовых договоров с ними;
- 28) утверждение оценщика, производящего оценку имущества, в которое размещаются средства пенсионных резервов в случаях, когда необходимость проведения оценки установлена Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 29) принятие решения о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 30) принятие решения об определении иного имущества, помимо предусмотренного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», предназначенного для формирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений, в том числе резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- 31) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 12-17 пункта 11.2 Устава Фонда, а также вопроса об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 32) предварительное утверждение годового отчета Фонда;
- 33) принятие решений о совмещении Генеральным директором, членами Правления должностей в органах управления других организаций;
- 34) формирование комитетов Совета директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитетов, и прекращение их полномочий;
- 35) принятие решения о размере и порядке/условиях осуществления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления;
- 36) участие в утверждении и контроль за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, включая:
  - утверждение Политики управления рисками, содержащей основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков, и контроль за ее реализацией;
  - утверждение Реестра рисков;
  - утверждение внутренних документов в рамках системы управления рисками, утверждение которых согласно законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России отнесено к компетенции Совета директоров, в том числе:
    - требования к управляющей компании и специализированному депозитарию, порядок и критерии их выбора, а также порядок отказа от их услуг;

- порядок определения объема средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;
  - порядок проведения стресс-тестирования и описание используемых сценариев стресс-тестирования;
  - утверждение целевой структуры активов Фонда, в том числе целевой структуры портфеля пенсионных накоплений и портфеля пенсионных резервов Фонда, целевой доходности указанных портфелей, допустимых отклонений структуры активов от целевой структуры активов Фонда;
  - установление целевых уровней рисков Фонда (допустимый уровень риска, который готов нести Фонд, по различным видам рисков);
  - рассмотрение отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в Фонде;
  - иные вопросы организации/функционирования системы управления рисками Фонда, отнесенные к компетенции Совета директоров согласно законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и Уставу Фонда;
- 37) утверждение/отклонение решения исполнительного органа о выборе управляющей компании Фонда/об отказе от услуг управляющей компании Фонда;
  - 38) утверждение/отклонение решения исполнительного органа о выборе специализированного депозитария Фонда/об отказе от услуг специализированного депозитария Фонда;
  - 39) принятие решения о реализации или об отказе от реализации преимущественного права приобретения акций;
  - 40) рассмотрение отчетов о выполнении поручений Совета директоров;
  - 41) утверждение маркетинговой политики (маркетинговой стратегии) Фонда;
  - 42) утверждение IT-стратегии и планов по развитию технологий и цифровой трансформации;
  - 43) оценка эффективности деятельности Совета директоров;
  - 44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Фонда.

12.3. 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Если на годовом Общем собрании акционеров Совет директоров не избран, полномочия Совета директоров по подготовке и созыву Общего собрания акционеров в целях избрания Совета директоров возлагаются на Генерального директора Фонда.

Члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Фонда. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Фонда.

12.4. Членом Совета директоров Фонда может быть только физическое лицо, член Совета директоров может не быть акционером Фонда.

Члены Совета директоров Фонда и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России.

12.5. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров Фонда и не может быть менее 5 членов.

12.6. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием (число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами).

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

12.7. Председатель Совета директоров Фонда избирается членами Совета директоров Фонда из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на срок полномочий Совета директоров.

Переизбрание Председателя Совета директоров производится большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

12.8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением «О Совете директоров».

Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости.

Совет директоров может принимать решения заочным голосованием по всем вопросам его компетенции.

12.9. Заседание Совета директоров Фонда правомочно, если в нем участвуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда.

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

12.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством и/или настоящим Уставом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается всеми членами Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае невозможности принятия единогласного решения, Советом директоров может быть принято решение о передаче вопроса на рассмотрение Общего собрания акционеров Фонда.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее кворума, необходимого для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу принимается Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением «Об Общем собрании акционеров».

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Фонда.

Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров.

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

12.11. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения в необходимом количестве экземпляров.

Выписки из протокола заседания Совета директоров, документов, утвержденных на заседании Совета директоров, могут оформляться за подписью Председателя Совета директоров (Председателя заседания Совета директоров) и секретаря Совета директоров (секретаря заседания Совета директоров), либо Генерального директора Фонда.

Протоколы заседаний Совета директоров, документы, утвержденные на заседании Совета директоров, предоставляются для ознакомления акционерам, членам Совета директоров и иным лицам, имеющим право доступа к указанным документам, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда, в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты предъявления соответствующего требования в форме, указанной в требовании (оригиналы предоставляются на ознакомление только по адресу места нахождения единоличного исполнительного органа Фонда).

### **13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ФОНДА**

13.1. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Фонда – Правлением.

Исполнительные органы Фонда осуществляют свои функции в пределах компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и положениями о соответствующих исполнительных органах, утверждаемыми Общим собранием акционеров.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров.

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

Генеральный директор и члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по должности, включая временное исполнение должностных обязанностей.

На отношения между Фондом и Генеральным директором, членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.2. Генеральный директор Фонда назначается на должность Советом директоров Фонда сроком на три года (если меньший срок полномочий не установлен решением Совета директоров при избрании Генерального директора).

Лицо может быть избрано на должность Генерального директора неограниченное число раз.

Совет директоров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора.

13.3. Генеральный директор Фонда руководит текущей деятельностью Фонда, имеет право принимать решения по всем вопросам деятельности Фонда, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Генеральный директор, в том числе:

- 1) без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, государственных и судебных органах в Российской Федерации и за ее пределами, самостоятельно совершает любые сделки от имени Фонда в рамках своей компетенции, подписывает и расторгает договоры, подписывает и заверяет копии документов Фонда;
- 2) осуществляет текущий контроль за исполнением планов деятельности Фонда;
- 3) организует работу Фонда;
- 4) организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 5) организует разработку бюджета (сметы расходов) Фонда, направляет его на согласование Правлению и выносит на утверждение Совета директоров, осуществляет текущий контроль за исполнением бюджета (сметы расходов);
- 6) организует разработку и выносит на утверждение Совета директоров:
  - Страховые и Пенсионные правила Фонда, изменения и дополнения к ним;
  - Правила организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения), изменения и дополнения к ним;
  - Кодекс профессиональной этики, изменения и дополнения к нему;
  - Дивидендную политику, изменения и дополнения к ней;
  - предложения о создании филиалов и открытии представительств Фонда и их ликвидации;
- 7) осуществляет прием и увольнение руководителей обособленных подразделений (в том числе, филиалов и представительств);
- 8) утверждает типовые формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- 9) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, иные внутренние документы, разрабатываемые в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 10) назначает специальных должностных лиц, ответственных за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудников структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- 11) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Фонда, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления (в том числе, утверждает все внутренние нормативные документы, касающиеся организации текущей хозяйственной деятельности Фонда);
- 12) утверждает положения о структурных подразделениях Фонда и должностные инструкции сотрудников Фонда, за исключением Положения о службе внутреннего контроля;

- 13) определяет штат, численность и условия оплаты труда сотрудников Фонда, его филиалов и представительств согласно утвержденному бюджету (смете расходов);
- 14) определяет правила внутреннего трудового распорядка;
- 15) осуществляет в отношении работников права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, в том числе осуществляет прием и увольнение сотрудников Фонда и подписывает с ними трудовые договоры (контракты), применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- 16) распоряжается имуществом Фонда;
- 17) организует учет обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- 18) организует работу по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 19) организует назначение и выплаты негосударственных пенсий;
- 20) организует назначение и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам и выплаты их правопреемникам;
- 21) организует выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования;
- 22) организует выполнение необходимых актуарных расчетов;
- 23) несет ответственность за состояние учета, своевременность и полноту формирования и представления отчетности, в том числе бухгалтерской и статистической, по установленным формам в соответствующие органы;
- 24) выдает доверенности от имени Фонда, в том числе с правом передоверия;
- 25) открывает расчетные и другие счета в банках;
- 26) издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения сотрудниками Фонда;
- 27) обеспечивает своевременное раскрытие информации о деятельности Фонда и предоставление информации по требованию заинтересованных лиц;
- 28) обеспечивает подготовку и вынесение на предварительное утверждение Совета директоров годового отчета Фонда;
- 29) обеспечивает конфиденциальность сведений Фонда, определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- 30) принимает решение о передаче вопроса, отнесенного к компетенции Генерального директора на предварительное рассмотрение Правления;
- 31) утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций;
- 32) организует систему управления рисками, связанными с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, обеспечивает соответствие деятельности Фонда внутренним нормативным документам, разработанным в рамках системы управления рисками;
- 33) определяет актуария Фонда, организует проведение актуарного оценивания и ежегодного аудита;
- 34) утверждает условия типовых договоров, заключаемых с контрагентами Фонда, осуществляющими оказание услуг Фонду по привлечению вкладчиков, участников, застрахованных лиц Фонда;



- 35) обеспечивает соблюдение порядка созыва и проведения заседаний Правления, предусмотренного Положением «О Правлении», в том числе, но не ограничиваясь, обеспечивает надлежащее уведомление членов Правления о дате, месте, времени и повестке дня заседания Правления, а также представление указанным лицам материалов (документов) к заседанию Правления;
- 36) обеспечивает в порядке, предусмотренном Положением «О Правлении», предоставление надлежащим образом заверенных копий протоколов заседаний Правления, а также документов (проектов документов) принятых (согласованных, предварительно утвержденных) Правлением;
- 37) осуществляет согласование годового плана проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля;
- 38) осуществляет от имени Фонда права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Фонд;
- 39) организует разработку и вынесение на согласование Правления и утверждение Советом директоров планов развития Фонда, в том числе планов привлечения клиентов Фонда, осуществляет контроль исполнения утвержденных планов, установление и контроль исполнения промежуточных планов привлечения клиентов;
- 40) организует разработку внутренней организационной структуры Фонда и выносит ее на утверждение Правления;
- 41) организует разработку и вынесение на утверждение Совета директоров маркетинговой политики (маркетинговой стратегии) Фонда;
- 42) организует разработку и вынесение на утверждение Совета директоров инвестиционной стратегии размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 43) организует разработку и вынесение на согласование Правления и утверждение Советом директоров Стратегии развития Фонда, мониторинг исполнения Стратегии развития Фонда, утвержденной Советом директоров, и предоставление отчетов об исполнении Стратегии развития Правлению Фонда, разработку предложений о корректировке целевых показателей Стратегии развития;
- 44) организует разработку и вынесение на утверждение Совета директоров IT-стратегии и планов по развитию технологий и цифровой трансформации;
- 45) решает другие вопросы, не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

13.4. Трудовой договор (дополнительные соглашения к трудовому договору) с Генеральным директором Фонда подписывает Председатель Совета директоров, либо иное лицо, уполномоченное Советом директоров.

13.5. В период отсутствия Генерального директора Фонда, а также в случаях, когда Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из заместителей Генерального директора или иной сотрудник Фонда, соответствующий квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации Генерального директора, на основании приказа Генерального директора и выданной им доверенности.

13.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Фонда, который формируется Советом директоров.

Генеральный директор входит в состав Правления по должности и является Председателем Правления.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров и не может быть менее 3 членов.

Совет директоров Фонда вправе принять решение о назначении и/или прекращении полномочий как одного, так и всех членов Правления Фонда.

13.7. К компетенции Правления относятся:

- 1) принятие решения о создании и ликвидации обособленных подразделений Фонда, не являющихся филиалами и представительствами Фонда;
- 2) утверждение положений об обособленных подразделениях Фонда (в том числе, филиалах и представительствах);
- 3) определение основных направлений кадровой политики, утверждение документов, регламентирующих порядок премирования сотрудников Фонда;
- 4) согласование планов развития Фонда, в том числе планов по привлечению клиентов;
- 5) утверждение внутренней организационной структуры Фонда;
- 6) согласование проекта бюджета (сметы расходов) Фонда, разработанного Генеральным директором;
- 7) определение порядка использования резервов Фонда, утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих порядок формирования и использования резервов Фонда (в том числе, Страхового резерва);
- 8) принятие решений по вопросам, связанным с выбором управляющей(их) компании(й) и специализированного депозитария Фонда, а также отказом от услуг управляющих компаний и специализированного депозитария (в том числе, подготовка решения о выборе управляющей компании Фонда / об отказе от услуг управляющей компании / специализированного депозитария Фонда, выносимого на рассмотрение Советом директоров);
- 9) утверждение предельных сумм вознаграждений, выплачиваемых контрагентам Фонда, осуществляющим оказание услуг Фонду по привлечению вкладчиков, участников, застрахованных лиц Фонда;
- 10) утверждение условий сделок, связанных с приобретением в собственность Фонда и (или) отчуждением недвижимого имущества;
- 11) согласование Стратегии развития Фонда, утверждение отчетов об исполнении Стратегии развития и предложений о корректировке целевых показателей Стратегии развития;
- 12) рассмотрение ежегодных письменных отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 13) взаимодействие с Советом директоров и его комитетами в рамках компетенции Правления (путем участия членов Правления в заседаниях Совета директоров / комитетов Совета директоров (при необходимости), путем взаимодействия с членами Совета директоров, членами комитетов Совета директоров по отдельным вопросам);
- 14) рассмотрение ежеквартальных и годовых отчетов Службы внутреннего контроля, выдача поручений членам Правления по принятию мер по недопущению нарушений законодательства в курируемых ими вопросах деятельности Фонда;
- 15) предварительное рассмотрение всех документов / проектов документов, выносимых на рассмотрение / утверждение Совета директоров;
- 16) предварительное рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Генерального директора и вынесенных им на рассмотрение Правления.

13.8. Правление вправе предоставлять Генеральному директору свои рекомендации по вопросам, отнесенным к компетенции Генерального директора.

Для предварительного рассмотрения и проработки наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Правления, решением Правления могут быть созданы рабочие и/или экспертные группы. Состав и порядок работы рабочих и/или экспертных групп определяются решением Правления.

13.9. Заседание Правления созывается Председателем Правления по его собственной инициативе, по требованию члена Правления, Председателя и/или членов Совета директоров, Ревизионной комиссии.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствуют не менее половины числа избранных членов Правления.

В случае, если количество членов Правления становится менее половины избранных членов, до момента образования нового Правления, решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, принимаются Генеральным директором.

Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Правление может принимать решения заочным голосованием по всем вопросам его компетенции.

13.10. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех дней после его проведения в необходимом количестве экземпляров.

Выписки из протокола заседания Правления, документов, утвержденных на заседании Правления, оформляются за подписью Председателя либо секретаря Правления.

Протоколы заседаний Правления, документы, утвержденные на заседании Правления, предоставляются для ознакомления акционерам, членам Совета директоров, членам Правления и иным лицам, имеющим право доступа к указанным документам, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда, в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты предъявления соответствующего требования в форме, указанной в требовании (оригиналы предоставляются на ознакомление только по адресу места нахождения единоличного исполнительного органа Фонда).

## **14. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ**

14.1. Ревизионная комиссия является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.

14.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Фонда определяется настоящим Уставом и Положением «О Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда.

14.3. Члены Ревизионной комиссии Фонда избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

14.4. В состав Ревизионной комиссии входит 3 члена.

Члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции лично. Передача полномочий члена Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, недопустима.

14.5. Члены Ревизионной комиссии Фонда не могут одновременно являться членами Совета директоров и занимать должности в органах управления Фонда.

14.6. Ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Фонда по итогам деятельности Фонда за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директо-

ров или по требованию акционера (акционеров) Фонда, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами обыкновенных (голосующих) акций Фонда.

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

14.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Фонда (в том числе, в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности при проверке финансово-хозяйственной деятельности Фонда за отчетный год);
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Заключение Ревизионной комиссии по ежегодной проверке финансово-хозяйственной деятельности Фонда по итогам соответствующего отчетного года предоставляется Совету директоров и Общему собранию акционеров при подготовке к годовому Общему собранию акционеров.

14.9. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением «О Ревизионной комиссии».

14.10. Члены Ревизионной комиссии могут получать вознаграждение и компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в порядке, установленном Положением «О Ревизионной комиссии» и в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

14.11. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Ревизионной комиссии или выбытия из состава Ревизионной комиссии, недостающее количество членов избирает Общее собрание акционеров, полномочия остальных членов Ревизионной комиссии не прекращаются.

## **15. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА**

15.1. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяются настоящим Уставом и Положением «О Попечительском совете», утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.2. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда:

- 1) внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
- 2) реорганизация или ликвидация Фонда;
- 3) изменение установленной Уставом Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой в собственные средства Фонда.

15.3. Решение по вопросу об изменении установленной Уставом Фонда и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, принимается Общим Собранием акционеров Фонда только по предложению Попечительского совета Фонда.

15.4. 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.

15.5. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

## **16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ФОНДЕ**

16.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность, осуществляется Службой внутреннего контроля, которая является отдельным структурным подразделением Фонда.

16.2. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Советом директоров. Служба внутреннего контроля независима от исполнительных органов Фонда и подотчетна Совету директоров.

16.3. Лицо, осуществляющее функции руководителя Службы внутреннего контроля (в том числе, временно), должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России, при согласовании его кандидатуры с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по должности, включая временное исполнение должностных обязанностей.

16.4. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде, Положением о Службе внутреннего контроля Фонда и Кодексом профессиональной этики негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

16.5. Трудовые договоры (дополнительные соглашения к трудовому договору) с руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля подписываются Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров.

## **17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА**

17.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Отчетным годом Фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несут исполнительные органы Фонда.

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

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

17.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию и ежегодному аудиту.

17.4. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам в течение срока, установленного действующим законодательством.

17.5. Фонд обязан раскрывать информацию в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», иных федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

## **18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА**

18.1. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Реорганизация Фонда осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями.

18.2. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Фонд считается реорганизованным и (или) прекратившим свое существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью

30 (тридцать) листов



И.о. Генерального директора  
АО «Национальный НПФ»

/ Э.М.Розяева/