

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1167700051727 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 16.04.2021 за ГРН 2217703077458



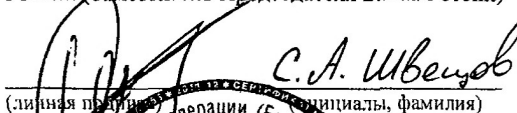
**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 7F38BA00F4ACF9A04D4A81F21F1E6179  
Владелец: Климычева Елена Николаевна  
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета  
налогоплательщиков  
УФНС России по г. Москве  
Действителен: с 23.03.2021 по 23.03.2022

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя Банка  
России (Заместитель Председателя Банка России)

  
С.А. Швецов  
(личная печать, инициалы, фамилия)



# УСТАВ

## Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (АО «НПФ «Внешэкономфонд»)

(редакция № 3)

УТВЕРЖДЕН

Решением внеочередного общего собрания акционеров  
АО «НПФ «Внешэкономфонд» -

Решение № 01/2021 от «15» марта 2021 года

город Москва, 2021 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Наименование, место нахождения Фонда.....	3
3. Правовое положение, цели и виды деятельности Фонда.....	3
4. Уставный капитал Фонда.....	5
5. Акции Фонда и права, обязанности, ответственность акционеров.....	5
6. Дивиденды Фонда.....	7
7. Имущество Фонда.....	7
8. Размещение средств пенсионных резервов.....	8
и распределение дохода от размещения (инвестирования).....	8
9. Гарантии исполнения Фондом обязательств.....	9
10. Органы Фонда.....	9
11. Общее собрание акционеров Фонда.....	9
12. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Фонда.....	10
13. Совет директоров Фонда.....	12
14. Компетенция Совета директоров Фонда.....	13
15. Единоличный исполнительный орган Фонда.....	15
16. Попечительский совет Фонда.....	16
17. Внутренний контроль в Фонде.....	17
18. Ревизионная комиссия Фонда.....	17
19. Конфиденциальная информация Фонда.....	17
20. Учет и отчетность Фонда.....	18
21. Реорганизация и ликвидация Фонда.....	18
22. Заключительные положения.....	19



## 1. Общие положения

**1.1.** Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (далее по тексту – Фонд) создано в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда Внешэкономбанка «Внешэкономфонд» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд в соответствии Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**1.2.** Фонд является правопреемником Негосударственного пенсионного фонда Внешэкономбанка «Внешэкономфонд» (ОГРН: 1027739220794, ИНН: 7728224464).

**1.3.** Официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: [www.npfveb.ru](http://www.npfveb.ru).

## 2. Наименование, место нахождения Фонда

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

**2.2.** Сокращенное наименование Фонда на русском языке: **АО «НПФ «Внешэкономфонд».**

**2.3.** Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: **Joint Stock Company «Non-state pension fund «Vnesheconomfond».**

**2.4.** Сокращенное наименование Фонда на английском языке: **JSC NPF «Vnesheconomfond».**

**2.5.** Место нахождения Фонда: город Москва.

## 3. Правовое положение, цели и виды деятельности Фонда

**3.1.** Фонд осуществляет деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (75-ФЗ), Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (208-ФЗ), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту – Банк России), Уставом Фонда и Правилами Фонда.

**3.2.** Срок деятельности Фонда не ограничен.

**3.3.** Учредительным документом Фонда является Устав.

**3.4.** Фонд - организация, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение, осуществляемое на основании лицензии, предоставленной Фонду в порядке, установленном законодательством РФ.

**3.5.** Фонд ведет обособленный учет собственных средств, средств пенсионных резервов.

**3.6.** Целью деятельности Фонда является негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, осуществляемое на добровольных началах и включающее в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

**3.7.** Фонд создан в организационно-правовой форме акционерного общества (непубличного), приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации.

**3.8.** Фонд имеет в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

**3.9.** Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных 75-ФЗ.

**3.10.** Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров.

**3.11.** Акционеры Фонда несут ответственность по обязательствам Фонда в случаях, установленных законодательством РФ.

Если несостоятельность (банкротство) Фонда вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Фонда указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Фонда может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Фонда считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Фонда указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанное право и (или) возможность в целях совершения Фондом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Фонда.

**3.12.** Фонд имеет круглую печать с полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения.

**3.13.** Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и иные средства индивидуализации.

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

**3.15.** Фонд вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в случаях и порядке, установленных законодательством РФ.

**3.16.** Фонд не вправе:

- осуществлять операции с векселями и выдавать займы;
- принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;
- отдавать в залог средства пенсионных резервов;
- выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта Устава, являются ничтожными.

**3.17.** Фонд в установленных законодательством РФ случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен.

**3.18.** Фонд выполняет следующие функции:

- разрабатывает правила Фонда;
- заключает пенсионные договоры;
- аккумулирует пенсионные взносы;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- информирует вкладчиков, участников 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;
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению;
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов;
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом 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 (финансовый) и налоговый учет;
- ведет обособленный учет средств пенсионных резервов;
- осуществляет актуарные расчеты;
- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
- предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

**3.19.** Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

**3.20.** Фонд ежегодно по итогам отчетного года обязан проводить аудит ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

**3.21.** Актуарий, аудитор Фонда не могут являться аффилированными лицами Фонда, его управляющих компаний и специализированного депозитария, а также, не могут являться акционерами Фонда, а также акционерами (участниками) управляющей компании, специализированного депозитария, аудитора (актуария, соответственно) Фонда и оценщика.

**3.22.** Фонд может создавать филиалы и открывать представительства.

**3.23.** Представительством Фонда является обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения Фонда, представляет интересы Фонда и осуществляет их защиту.

**3.24.** Филиалом Фонда является обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Фонда и осуществляющее все его функции или часть их, в том числе функции представительства.

#### **4. Уставный капитал Фонда**

**4.1.** Уставный капитал Фонда состоит из номинальной стоимости акций Фонда, приобретенных акционерами.

**4.2.** Величина уставного капитала Фонда составляет 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.

**4.3.** Уставный капитал Фонда состоит из 200 000 (Двухсот тысяч) штук обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая акция.

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

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

**4.6.** Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения этот размер станет меньше установленного законодательством РФ.

#### **5. Акции Фонда и права, обязанности, ответственность акционеров**

**5.1.** Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

**5.2.** Фонд вправе осуществить размещение дополнительных акций посредством распределения акций среди акционеров, закрытой подписки и конвертации.

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

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

**5.3.** Фонд не вправе проводить размещение акций, за исключением указанных в п. 5.1 и 5.2, и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также размещать их в форме открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

**5.4.** Выкуп и приобретение акций Фонда не могут осуществляться за счет средств пенсионных резервов Фонда.

**5.5.** Акционеры имеют в отношении Фонда удостоверенные принадлежащими им обыкновенными именными акциями равные права на участие в управлении деятельностью Фонда, а также иные права, в том числе в порядке, установленном законодательством РФ и (или) Уставом:

- участвовать в управлении Фондом;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- требовать созыва Общего собрания акционеров, вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Фонда;

- получать дивиденды по акциям в порядке и с ограничениями, установленными законодательством РФ. Право на получение дивидендов возникает у акционеров по истечении пяти лет со дня государственной регистрации Фонда;
- получать в случае ликвидации Фонда часть его имущества, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- приобретать акции Фонда;
- отчуждать принадлежащие акционеру акции Фонда третьему лицу любым законным способом путем совершения сделок (купля-продажа, мена, отступное и др.);
- получать информацию о деятельности Фонда, знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) отчетностью;
- обжаловать решения органов управления и контроля Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия для Фонда;
- требовать, действуя от имени Фонда, возмещения причиненных Фонду убытков;
- оспаривать, действуя от имени Фонда, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством и законодательством об акционерных обществах, требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Фонду либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Фонд был создан, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством РФ или Уставом Фонда.
- иметь иные права, установленные законодательством РФ или Уставом Фонда.

**5.6.** Акционеры Фонда обязаны:

- соблюдать Устав Фонда;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, если такое участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение ущерба Фонду;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд.
- информировать Фонд и регистратора Фонда об изменениях своих данных, учтенных в реестре акционеров;
- довести до сведения Фонда информацию о своей заинтересованности в совершении сделки в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- довести до сведения Фонда информацию о возникновении прямого или косвенного контроля над акционером со стороны юридических лиц, зарегистрированных в государствах или территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Правительством РФ;
- нести субсидиарную ответственность по обязательствам Фонда в случае недостаточности имущества Фонда, если несостоятельность Фонда (банкротство) вызвана действиями (бездействием) его акционеров;
- нести иные обязанности, установленные законодательством РФ или Уставом Фонда.

**5.7.** Акционер, имеющий фактическую возможность определять действия Фонда, в том числе, возможность давать указания Генеральному директору Фонда, обязан действовать в интересах Фонда разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные Фонду по его вине.

**5.8.** Специализированный депозитарий Фонда, его аудитор, актуарий и оценщик, их акционеры или участники, аффилированные с ними лица не вправе приобретать в собственность или получать в доверительное управление акции Фонда.

**5.9.** Фонд обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Фонда с момента государственной регистрации Фонда.

**5.10.** Фонд и Регистратор Фонда солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего

возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

**5.11.** Акционеры Фонда имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого фонда, пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Фонд имеет преимущественное право на приобретение акций, продаваемых акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Цена приобретения акций в рамках реализации преимущественного права акционерами фонда или самим Фондом определяется следующим образом:

- до истечения пяти лет от даты государственной регистрации Общества – в пределах их номинальной стоимости;
- по истечении пяти лет от даты государственной регистрации Общества – по цене предложения третьему лицу.

**5.12.** Срок осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, составляет 30 (тридцать) дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Фонда. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Извещение акционеров Фонда осуществляется через Фонд. Не позднее двух дней со дня получения извещения, Фонд обязан уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщений о проведении общего собрания акционеров.

## **6. Дивиденды Фонда**

**6.1.** Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного негосударственного пенсионного Фонда.

**6.2.** Фонд вправе по истечении периода времени, определенного пунктом 6.1 Устава Фонда, по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято Общим собранием акционеров в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года принимается Общим собранием акционеров на годовом общем собрании акционеров при утверждении распределения прибыли.

**6.3.** Фонд обязан выплатить объявленные по обыкновенным акциям дивиденды.

**6.4.** Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, форме его выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по обыкновенным акциям, принимаются Общим собранием акционеров.

**6.5.** Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

**6.6.** Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также не вправе выплачивать объявленные дивиденды по обыкновенным акциям в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

## **7. Имущество Фонда**

**7.1.** Имущество Фонда подразделяется на:

- собственные средства;
- пенсионные резервы;

**7.2.** Расчет собственных средств Фонда осуществляется в порядке, установленном Банком России.

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.



**7.5.** 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 участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

**7.6.** Фонд обязан при ведении бухгалтерского (финансового) учета не допускать смешения собственных средств и имущества, составляющего пенсионные резервы.

## **8. Размещение средств пенсионных резервов и распределение дохода от размещения (инвестирования)**

**8.1.** Принципы размещения средств пенсионных резервов:

- обеспечение сохранности указанных средств;
- обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определение инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учет надежности ценных бумаг;
- информационная открытость процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессиональное управление инвестиционным процессом.

**8.2.** Фонд вправе осуществлять размещение средств пенсионных резервов самостоятельно в пределах и с ограничениями, установленными законодательством РФ, а также, через управляющие компании.

Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющим компаниям.

Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России. Договор на проведение оценки может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.

Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением, обязательные условия договоров доверительного управления, требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

**8.3.** Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов производится из средств пенсионных резервов.

**8.4.** Ежедневный контроль за соблюдением Фондом ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора.

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

**8.6.** Размер максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемой в собственные средства Фонда составляет не более 15 (пят-

надцать) процентов упомянутых доходов после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию и пополнения средств пенсионных резервов.

## **9. Гарантии исполнения Фондом обязательств**

**9.1.** Гарантиями исполнения Фондом обязательств являются фонды и резервы, создаваемые в соответствии с законодательством РФ.

**9.2.** Создается резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.

Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения 5 (пяти) процентов от величины уставного капитала Фонда.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

**9.3.** Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда по итогам отчетного года, а также выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

**9.4.** Фонд создает страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками, средства которого подлежат обособленному учету.

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

**9.5.** Фонд вправе формировать иные фонды и резервы в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

## **10. Органы Фонда**

**10.1.** Фонд приобретает права и принимает на себя обязанности через свои органы управления и контроля.

**10.2.** Органами управления Фонда являются:

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

**10.3.** Коллегиальным совещательным органом Фонда является Попечительский совет.

**10.4.** Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда является Ревизионная комиссия.

**10.5.** Контроль соответствия деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению требованиям законодательства РФ осуществляет Контролер Фонда.

## **11. Общее собрание акционеров Фонда**

**11.1.** Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров.

**11.2.** К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

**11.2.2.** реорганизация Фонда;

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

**11.2.4.** определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

**11.2.5.** определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

**11.2.6.** определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение их полномочий;

**11.2.7.** утверждение аудитора Фонда;

**11.2.8.** распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Фонда по результатам отчетного года.

**11.2.9.** определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

**11.2.10.** дробление и консолидация акций;

**11.2.11.** принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости Фонда;

**11.2.12.** приобретение Фондом размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных 208-ФЗ или иными федеральными законами;

**11.2.13.** утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда, в том числе, но не ограничиваясь:

- Положение об Административной книге Фонда;
- Положение об Общем собрании акционеров;
- Положения о Совете директоров;
- Положения о комитетах Совета директоров;
- Положения о Единоличном исполнительном органе;
- Положения о Попечительском совете;
- Положения о Ревизионной комиссии.

**11.2.14.** принятие решений о выплате вознаграждений и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением функций членам Совета директоров, исполнением обязанностей члена Ревизионной комиссии, утверждение размера таких вознаграждений (компенсаций);

**11.2.15.** принятие решения об изменении установленной Уставом и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов;

**11.2.16.** принятие решения об избрании членов счетной комиссии Фонда (досрочном прекращении полномочий) или возложении функций счетной комиссии на иное лицо, в том числе регистратора Фонда, в случаях, когда избрание счетной комиссии возможно или необходимо по законодательству РФ;

**11.2.17.** утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;

**11.2.18.** решение иных вопросов, предусмотренных 208-ФЗ, Уставом Фонда.

**11.3.** Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Генеральному директору, если иное не предусмотрено 208-ФЗ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных 208-ФЗ.

**11.4.** Решения по вопросам, предусмотренным пунктом 11.2 Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения Уставом или законодательством РФ не установлено иное.

**11.5.** Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 11.2.2, 11.2.3, 11.2.15 пункта 11.2 Устава принимаются Общим собранием акционеров по предварительной рекомендации Попечительского совета.

## **12. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Фонда**

**12.1.** В обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.

**12.2.** Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

**12.3.** На годовом Общем собрании акционеров обязательно должны решаться вопросы:

- об избрании Совета директоров;
- об избрании Ревизионной комиссии;
- об утверждении аудитора Фонда;
- об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- о распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Фонда по результатам финансового года;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

**12.4.** Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

**12.5.** Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, ауди-



тора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов акций Фонда на дату предъявления требования.

**12.6.** Созыв внеочередного общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Фонда.

**12.7.** Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии, аудитора Фонда или акционеров (акционера) Фонда, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов акций Фонда, должно быть проведено:

- в течение 50 дней с момента представления требования о его проведении;
- в течение 95 дней с момента представления требования о его проведении, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров.

**12.8.** В случаях, когда в соответствии с 208-ФЗ Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

**12.9.** В случаях, когда в соответствии с 208-ФЗ Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, оно должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

**12.10.** Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя, полномочия которого основаны на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов (органов местного самоуправления) либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями ст.-ст. 185, 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверенной нотариально.

При проведении общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте общего собрания акционеров.

Акционер (его представитель), изъявивший желание принять участие в собрании дистанционно (без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров), должен заблаговременно письменно известить Фонд до даты принятия советом директоров решения о созыве собрания акционеров и направить документы, подтверждающие полномочия, заверенные надлежащим образом.

**12.11.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных Реестра акционеров на дату не ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 208-ФЗ, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров. В случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

**12.12.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано, а информация (материалы) подлежащие предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров должны быть доступны для ознакомления:

- не позднее, чем за 21 дней до даты его проведения,
- не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Фонда;

В случаях, предусмотренных п.-п. 2 и 8 ст. 53 208-ФЗ, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

**12.13.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать установленные 208-ФЗ сведения, а также время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров.

**12.14.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть отправлено каждому лицу заказным почтовым отправлением, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо размещено на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Фонд вправе дополнительно информировать акционеров о времени и месте проведения Общего собрания акционеров с использованием других средств связи.

**12.15.** При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, 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 60 208-ФЗ голосование осуществляется бюллетенями, по которому могут направляться заполненные бюллетени;
- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;
- 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;
- 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 общества.

**12.16.** Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу: «одна акция – один голос», если для принятия решения Уставом или законодательством РФ не установлено иное.

**12.17.** В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председательствующий на Общем собрании акционеров и секретарь Общего собрания акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения.

**12.18.** Общее собрание акционеров проводится в соответствии с 208-ФЗ, Уставом Фонда, Положением об общем собрании акционеров (О порядке принятия решений единственным акционером).

**12.19.** Порядок созыва, сроки и порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Фонда, порядок оформления решений, определяются Положением об Общем собрании акционеров (О порядке принятия решений единственным акционером).

**12.20.** Положения настоящего раздела Устава по порядку созыва и проведения Общего собрания акционеров могут полностью или частично не применяться при принятии решения единственным акционером Фонда.

### **13. Совет директоров Фонда**

**13.1.** Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных 208-ФЗ к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.

**13.2.** Совет директоров избирается в количестве не менее 5 (Пяти) человек. Единственный акционер единолично формирует Совет директоров.

**13.3.** Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, которое может не быть акционером Фонда.

**13.4.** Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным 75-ФЗ.

**13.5.** Выборы членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.

**13.6.** Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, выхода члена из состава Совета директоров, переизбрания и деятельности Совета директоров определяются Положением о Совете директоров.

**13.7.** Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. Обязанности, связанные с членством в Совете директоров, выполняются лично.

**13.8.** Каждый член Совета директоров обладает одним голосом, Председатель Совета директоров при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов имеет право решающего голоса.

**13.9.** Кворум для проведения заседания Совета директоров не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

**13.10.** Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если 208-ФЗ не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 14.1.22 пункта 14.1 Устава, принимается всеми членами Совета директоров единогласно.

При принятии Советом директоров решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров.

**13.11.** Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из лиц, избранных в состав Совета директоров по предложению акционеров, которым принадлежит не менее 50 % голосующих акций Фонда, большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

**13.12.** Решения Совета директоров, требующие единогласия или квалифицированного большинства голосов в соответствии с 208-ФЗ, Уставом Фонда или Положением о Совете директоров, принимаются только на заседаниях Совета директоров в форме совместного присутствия очным голосованием, иные решения могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

**13.13.** На заседании Совета директоров ведется протокол.

Протокол составляется не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

**13.14.** Совет директоров при необходимости может создавать Комитеты Совета директоров для решения отдельных вопросов, с возможностью включения в состав Комитетов лиц, не являющихся членами Совета директоров.

## **14. Компетенция Совета директоров Фонда**

**14.1.** К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

**14.1.1.** определение приоритетных направлений деятельности Фонда;

**14.1.2.** созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров за исключением случаев, установленных 208-ФЗ;

**14.1.3.** утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

**14.1.4.** установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII «Общее собрание акционеров» 208-ФЗ, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

**14.1.5.** увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Фондом дополнительных акций в пределах количества объявленных акций;

**14.1.6.** 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;

**14.1.7.** размещение Фондом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

**14.1.8.** определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных 208-ФЗ,

в том числе, определение цены отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) для принятия решения об одобрении крупной сделки;

**14.1.9.** образование Единоличного исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий;

**14.1.10.** избрание Председателя Совета директоров, секретаря Совета директоров и досрочное прекращение полномочий указанных в настоящем пункте лиц;

**14.1.11.** определение количественного и персонального состава Попечительского совета, досрочное прекращение его членов;

**14.1.12.** назначение на должность и освобождение от должности Контролера Фонда, утверждение должностной инструкции Контролера;

**14.1.13.** утверждение Регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с Регистратором;

**14.1.14.** рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемого вознаграждения членам Ревизионной комиссии и определение размера оплаты услуг аудитора;

**14.1.15.** рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

**14.1.16.** использование резервного фонда и иных фондов;

**14.1.17.** утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено 208-ФЗ и Уставом Фонда к компетенции Общего собрания акционеров, а также, иных внутренних документов Фонда, утверждение которых отнесено Уставом Фонда к компетенции Генерального директора, включая, но не ограничиваясь:

- Административная книга Фонда;
- Положение о мониторинге структуры и финансового положения акционеров Фонда;
- Положение о согласовании должностных лиц Фонда в Центральном Банке РФ;
- Положение о порядке уведомления Банка России;
- Положение о порядке раскрытия информации о деятельности Фонда;
- Регламент рассмотрения обращений участников;
- Порядок назначения пенсии;
- Порядок выплаты выкупной суммы;
- Порядок перевода средств в другой фонд;
- Порядок выплаты правопреемникам;
- Положение о страховом резерве Фонда;
- Инвестиционная стратегия Фонда;
- Учетная политика Фонда для целей бухгалтерской отчетности;
- Учетная политика Фонда для целей налоговой отчетности;
- Положение о депонировании сумм пенсионных выплат;
- Положение об архивном деле;
- Регламент по информационному обеспечению Фонда;
- Регламент по информационной защите Фонда;
- Порядок о делопроизводстве;
- Положение о премировании;
- Положение о корпоративной пенсионной программе;
- Положение о порядке ответа на предписание Банка России.

**14.1.18.** создание (принятие решения о ликвидации) филиалов и открытие (принятие решения о закрытии) представительств Фонда;

**14.1.19.** назначение на должность (досрочное прекращение полномочий) руководителей филиалов и представительств Фонда;

**14.1.20.** утверждение положений о филиалах, представительствах Фонда;

**14.1.21.** согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI 208-ФЗ;

**14.1.22.** согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных главой X 208-ФЗ, в том числе утверждения заключения Совета директоров Фонда о крупной сделке, кроме крупных сделок, отнесенных ст. 79 208-ФЗ к исключительной компетенции общего собрания акционеров;

**14.1.23.** принятие решений об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях, в том числе, в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, за исключением организаций, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);

- 14.1.24.** принятие решения о включении имущества в состав имущества Фонда, используемого для покрытия отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов;
- 14.1.25.** утверждение оценщика и условий договора с ним;
- 14.1.26.** утверждение Пенсионных правил, Правил организации и осуществления внутреннего контроля, вносимых в указанные правила изменений и дополнений;
- 14.1.27.** утверждение Кодекса профессиональной этики, вносимых в него изменений и дополнений;
- 14.1.28.** предварительное утверждение годового отчета Фонда и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 14.1.29.** утверждение решения о выпуске ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, отчета об итогах приобретения акций Фонда, отчета об итогах погашения акций Фонда;
- 14.1.30.** утверждение Положения о создании и порядка функционирования системы управления рисками в Фонде;
- 14.1.31.** отчуждение акций Фонда, поступивших в распоряжение Фонда в результате их приобретения или выкупа у акционеров Фонда, а также, в иных случаях, предусмотренных 208-ФЗ;
- 14.1.32.** распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам первого квартала, шести и девяти месяцев отчетного года;
- 14.1.33.** выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 14.1.34.** распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов по результатам отчетного года;
- 14.1.35.** утверждение условий сделок по представлению единоличного исполнительного органа Фонда, стоимость которых не предусмотрена финансовым планом (бюджетом) Фонда;
- 14.1.36.** утверждение управляющих компаний Фонда, дача поручений единоличному исполнительному органу Фонда о заключении, изменении, расторжении договоров с ними;
- 14.1.37.** утверждение финансового плана Фонда на год и отчета об исполнении финансового плана;
- 14.1.38.** решение иных вопросов деятельности Фонда, предусмотренных 208-ФЗ и Уставом.
- 14.2.** Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Генеральному директору.
- 14.3.** Решения по всем вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в соответствии с 208-ФЗ, настоящим Уставом, принимаются Советом директоров большинством в две трети голосов директоров, принимающих участие в заседании Совета директоров.
- 14.4.** Решения Совета директоров обязательны для единоличного исполнительного органа Фонда.

## **15. Единоличный исполнительный орган Фонда**

- 15.1.** Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор руководит текущей деятельностью Фонда, вправе решать все вопросы текущей деятельности Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 15.2.** Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Фонда.
- 15.3.** Лицо, предполагаемое к избранию на должность Генерального директора, подлежит предварительному согласованию Банком России.
- 15.4.** Образование единоличного исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров, в котором должны быть определены условия срочного трудового договора с Генеральным директором. Трудовой договор от имени Фонда с Генеральным директором подписывает Председатель Совета директоров или иное лицо, уполномоченное на это Советом директоров. Срок полномочий Генерального директора также определяется решением Совета директоров об образовании единоличного исполнительного органа, но не может быть более 5 (Пяти) лет.
- 15.5.** Генеральный директор на время своего отпуска, командировки или иного кратковременного отсутствия обязан назначить лицо, временно исполняющее его обязанности, для обеспечения непрерывности управления Фондом. Лицо, временно исполняющее обязанности Генерального директора, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ.
- 15.6.** Генеральный директор без доверенности действует от имени Фонда, в том числе:



- 15.6.1.** представляет интересы Фонда перед третьими лицами как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
  - 15.6.2.** организует исполнение решений Совета директоров, Общего собрания акционеров;
  - 15.6.3.** распоряжается имуществом Фонда и совершает сделки от имени Фонда, за исключением сделок одобряемых Советом директоров в соответствии с Уставом;
  - 15.6.4.** открывает расчетные и иные счета Фонда в банках;
  - 15.6.5.** организует ведение бухгалтерского (финансового) учета и хранение документов;
  - 15.6.6.** организует подготовку информационных материалов о деятельности Фонда и обеспечение доступа к этой информации для участников, вкладчиков Фонда;
  - 15.6.7.** делегирует свои полномочия третьим лицам посредством выдачи доверенности, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
  - 15.6.8.** реализует полномочия работодателя, в том числе, утверждает организационную структуру Фонда, штатное расписание Фонда, иные локальные нормативные акты Фонда, заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Фонда, издает кадровые приказы (распоряжения);
  - 15.6.9.** утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, вносимые в них изменения и дополнения в соответствии с требованиями законодательства РФ;
  - 15.6.10.** утверждает внутренние документы (локальные нормативные акты), регулирующие текущую деятельность Фонда, за исключением документов Фонда, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
  - 15.6.11.** утверждает актуария Фонда и существенные условия договора с ним; заключает, изменяет, расторгает договор с ним;
  - 15.6.12.** утверждает специализированный депозитарий Фонда и существенные условия договора с ним, принимает решение о заключении, изменении, расторжении договора с ним;
  - 15.6.13.** подписывает решение о выпуске ценных бумаг, отчет об итогах выпуска ценных бумаг, утвержденные Советом директоров;
  - 15.6.14.** обеспечивает соблюдение требований законодательства в деятельности Фонда;
  - 15.6.15.** решает иные вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 15.7.** Генеральный директор Фонда, как лицо, которое в силу законодательства РФ и Устава Фонда уполномочено выступать от имени Фонда, обязан возместить по требованию Фонда, его акционеров, выступающих в интересах Фонда, убытки, причиненные по его вине Фонду, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

## **16. Попечительский совет Фонда**

- 16.1.** С целью надзора за деятельностью Фонда и защиты интересов вкладчиков, участников в Фонде создается коллегиальный совещательный орган - Попечительский совет с участием Участников, Вкладчиков (их представителей).
- 16.2.** Порядок формирования и деятельности, полномочия Попечительского совета, в том числе, порядок избрания Председателя Попечительского совета, определяются Уставом и Положением о Попечительском совете.
- 16.3.** Попечительский совет избирается в количестве не менее 5 (пяти) членов.
- 16.4.** Председатель Попечительского Совета избирается членами Попечительского совета в порядке, установленном Положением о Попечительском совете.
- 16.5.** В Попечительский совет включаются вкладчиков, участников (их уполномоченные представители), которые при принятии решений должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета.
- 16.6.** В пределах своей компетенции Попечительский совет предварительно рассматривает и представляет рекомендации по следующим вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров:
- 16.6.1.** внесение в Устав изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
  - 16.6.2.** реорганизация или ликвидация Фонда;
  - 16.6.3.** изменение установленной Уставом Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемой в собственные средства Фонда.

**16.7.** Решение по вопросу, предусмотренному п. 16.6.3 Устава, принимается общим собранием акционеров Фонда только по предложению Попечительского совета.

**16.8.** Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

## **17. Внутренний контроль в Фонде**

**17.1.** Фонд организует внутренний контроль соответствия своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению требованиям законодательства РФ, регулирующего указанные виды деятельности.

**17.2.** Внутренний контроль осуществляется Контролером.

**17.3.** Контролер должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ и подлежит согласованию Банком России.

**17.4.** Контролер назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров, независим от Генерального директора и подотчетен Совету директоров.

**17.5.** Внутренний контроль осуществляется в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля, которые утверждаются Советом директоров.

**17.6.** В случае временного отсутствия Контролера по каким-либо причинам, а равно, увольнения, с целью обеспечения непрерывности внутреннего контроля приказом Генерального директора назначается лицо, временно исполняющее обязанности Контролера (исполняющий обязанности).

Лицо, временно исполняющее обязанности Контролера, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ.

## **18. Ревизионная комиссия Фонда**

**18.1.** Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

**18.2.** Срок полномочий Ревизионной комиссии – с момента избрания до следующего годового Общего собрания акционеров.

**18.3.** Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Ревизионной комиссии.

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

**18.5.** Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

**18.7.** 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;
- 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.

## **19. Конфиденциальная информация Фонда**

**19.1.** Фонд в установленных законодательством РФ случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников.

**19.2.** К указанной информации относится также информация, полученная при:

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

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

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

**19.4.** Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

**19.5.** Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных 75-ФЗ и другими федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством РФ случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

## **20. Учет и отчетность Фонда**

**20.1.** Фонд ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**20.2.** Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, установленные Банком России.

**20.3.** Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор в соответствии с законодательством РФ и Уставом.

**20.4.** Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Фонда, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудитором Фонда.

**20.5.** Годовой отчет Фонда подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

**20.7.** Отчеты и иные документы, представляемые на регистрацию или согласование в Банк России, должны представляться Фондом в виде документов в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в порядке, установленном Банком России.

## **21. Реорганизация и ликвидация Фонда**

**21.1.** Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или раздела по основаниям и в порядке, которые установлены законодательством РФ.

**21.2.** Положения законодательства РФ об акционерных обществах применяются при реорганизации Фонда с учетом особенностей, установленных 75-ФЗ.

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

**21.4.** Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

**21.5.** При ликвидации Фонда:

- средства пенсионных резервов используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников);



- средства от реализации имущества Фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

- полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой Общим собранием акционеров, по согласованию с Банком России.

**21.6.** При ликвидации Фонда полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой Общим собранием акционеров Фонда, по согласованию с Банком России.

**21.7.** Фонд считается прекратившим свою деятельность с момента внесения записи о ликвидации в единый государственный реестр юридических лиц.

## **22. Заключительные положения**

**22.1.** Устав вступает в силу для третьих лиц с момента его государственной регистрации.

**22.2.** Устав может быть изменен путем внесения в него изменений и дополнений на основании решения Общего собрания акционеров, подлежащих регистрации.

**22.3.** Если по каким-либо основаниям одно или несколько положений Устава будут признаны не подлежащими применению в силу недействительности и несоответствия законодательству РФ, другие положения Устава будут оставаться в силе.

\* \* \*