

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1187700022377 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 28.07.2025 за ГРН 2257719776356



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

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

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

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

22.07.2025

## УСТАВ

**Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»**

(полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда на русском языке)

**АО «НПФ «Авиаполис»**

(сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда на русском языке)

УТВЕРЖДЕН

**Общим собранием акционеров**

(наименование органа)

**Протокол от «16» июня 2025 года**

город Москва

(место нахождения негосударственного пенсионного фонда)

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис», именуемое в дальнейшем «Фонд», является негосударственным пенсионным фондом, созданным в результате преобразования некоммерческой организации - Негосударственного пенсионного фонда «Авиаполис» (некоммерческая организация) в акционерное общество по решению Совета Фонда (протокол №5/18 от 29.10.2018), в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Фонд является непубличным обществом и создан без ограничения срока деятельности.
- 1.2. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис».
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: АО «НПФ «Авиаполис».
- 1.4. Полное наименование Фонда на английском языке: Joint Stock Company «Non-state Pension Fund «Aviapolis».
- 1.5. Сокращенное наименование Фонда на английском языке: JSC «NPF «Aviapolis».
- 1.6. Фонд имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.7. Фонд является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.8. Фонд имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Фонд вправе иметь штампы и бланки с эмблемой, товарным знаком или его отдельным элементом, наименованием на русском и английском языках. Фонд вправе иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.
- 1.9. Фонд руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – «ГК РФ»), Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «Закон о Фондах»), Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об АО»), другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом (далее – «Устав»).
- 1.10. Фонд вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, за исключением организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), с учетом ограничений, установленных законодательством.
- 1.11. Фонд может входить в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов.
- 1.12. Фонд имеет право в установленном законом порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

1.13. Фонд может иметь дочерние общества, за исключением организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

1.14. Фонд - организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.15. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Законом о Фондах.

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

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

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

## **2. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА**

2.1. Фонд является коммерческой организацией, созданной в целях получения прибыли.

2.2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав участников.

Фонд вправе осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений со дня внесения Банком России в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений Фонда.

Фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня внесения Банком России в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

2.3. Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять негосударственный пенсионный фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Негосударственный пенсионный фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений.

2.4. Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 2.2. Устава, за исключением случаев совмещения деятельности, предусмотренной пунктом 2.2. Устава, с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора.

2.5. Фонд вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при условии, что размер вознаграждения Фонда от указанной деятельности в текущем календарном году в совокупности не превышает 50 (Пятидесяти) процентов от среднего за 3 (Три) предшествующих календарных года совокупного размера

вознаграждения Фонда при осуществлении им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

2.6. Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 2.5 Устава, и следующих условий:

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

### **3. ФУНКЦИИ ФОНДА**

3.1. Фонд выполняет следующие функции:

- 3.1.1. разрабатывает пенсионные правила, страховые правила и правила формирования долгосрочных сбережений Фонда;
- 3.1.2. заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор), договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- 3.1.3. аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;
- 3.1.4. ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии;
- 3.1.5. информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов, указанных в подпункте 3.1.4. Устава;
- 3.1.6. заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
- 3.1.7. определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- 3.1.8. формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- 3.1.9. организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- 3.1.10. заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию;
- 3.1.11. рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;

- 3.1.12. расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Законом о Фондах и законодательством Российской Федерации;
- 3.1.13. принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- 3.1.14. ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- 3.1.15. ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- 3.1.16. осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа Фонда осуществляет расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений в случаях и в соответствии с требованиями, которые могут быть установлены Банком России;
- 3.1.17. производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- 3.1.18. производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.1.19. производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений;
- 3.1.20. осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам, наследникам) или перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- 3.1.21. принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;
- 3.1.22. предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;

- 3.1.23. 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»;
- 3.1.24. в целях повышения сохранности имущества Фонда создает систему управления рисками и осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с внутренними документами Фонда, разработанными в рамках системы управления рисками, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 3.1.25. осуществляет иные функции, связанные с деятельностью, предусмотренной разделом 2 Устава.
- 3.2. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений с иными организациями.
- 3.3. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе, осуществлять обработку персональных данных вкладчиков – физических лиц, страхователей – физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.
- 3.4. К информации, указанной в пункте 3.3. Устава, относится также информация, полученная при:
- 3.4.1. обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, счетах долгосрочных сбережений, пенсионных счетах накопительной пенсии;
- 3.4.2. осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;
- 3.4.3. выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, осуществлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.
- 3.5. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.
- 3.6. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Фондах и другими федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Законом о Фондах и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.
- 3.7. Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных

счетов, счетов долгосрочных сбережений, если указание на такие организации содержится в правилах Фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

3.8. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ИМУЩЕСТВО И АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РЕЗЕРВЫ ФОНДА.**

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

4.2. Уставный капитал Фонда составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек и разделен на 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 00 копеек каждая.

Минимальный размер уставного капитала Фонда должен составлять не менее 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.

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

Минимальный размер собственных средств Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.

4.3. Фонд вправе дополнительно к размещенным акциям разместить объявленные акции в количестве 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 00 копеек каждая на общую номинальную стоимость 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек. Указанные в настоящем пункте объявленные акции Фонда, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и размещенные акции Фонда.

4.4. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

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

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

4.7. Размещение Фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Законом о Фондах.

- 4.8. Каждая обыкновенная акция Фонда предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- 4.9. Акционерами Фонда могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в уставном капитале негосударственных пенсионных фондов не запрещено законодательством Российской Федерации.
- 4.10. Общее число акционеров Фонда не ограничено.
- 4.11. Акционеры Фонда имеют право:
- 4.11.1. голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
  - 4.11.2. принимать участие в распределении прибыли Фонда и получать часть прибыли Фонда в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определенные Общим собранием акционеров;
  - 4.11.3. получать в случае ликвидации Фонда часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
  - 4.11.4. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом, получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
  - 4.11.5. участвовать в управлении делами Фонда;
  - 4.11.6. требовать исключения другого акционера из Фонда в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих акционеру акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Фонду либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные Законом об АО или Уставом;
  - 4.11.7. обжаловать решения органов Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
  - 4.11.8. требовать, действуя от имени Фонда (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных Фонду убытков (статья 53.1 ГК РФ);
  - 4.11.9. оспаривать, действуя от имени Фонда (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Законом об АО, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда;
  - 4.11.10. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.12. Акционеры Фонда имеют право без согласия других акционеров и Фонда продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции Фонда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 4.13. Акционеры Фонда обязаны:
- 4.13.1. участвовать в образовании имущества Фонда в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
  - 4.13.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;

- 4.13.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;
  - 4.13.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Фонду;
  - 4.13.5. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд;
  - 4.13.6. нести иные обязанности, предусмотренные законом и Уставом.
- 4.14. Сделки с акциями Фонда совершаются с соблюдением особенностей, предусмотренных Законом о Фондах и иными положениями законодательства Российской Федерации.

Лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Фонда, распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал Фонда, не может являться:

1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо находится под прямым или косвенным контролем указанного лица;

2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;

3) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России;

4) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6.2 Закона о Фондах;

5) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6.2 Закона о Фондах.

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

4.16. Пенсионные резервы формируются для обеспечения платежеспособности Фонда по обязательствам перед участниками.

4.17. Пенсионные накопления формируются для обеспечения платежеспособности Фонда по обязательствам перед застрахованными лицами.

4.18. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Законом о Фондах.

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

4.20. Фонд не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не несут ответственность по обязательствам Фонда.

4.21. Фонд создает (формирует) фонды и резервы. Нормативный (минимальный, максимальный) размер фондов и резервов, порядок их формирования и использования устанавливаются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Фонда.

4.22. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций и погашения облигаций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Размер резервного фонда составляет 5 (Пять) процентов от уставного капитала Фонда и формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом.

4.23. Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании и является обособленной частью средств пенсионных накоплений.

4.24. Выплатный резерв формируется в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии и является обособленной частью средств пенсионных накоплений.

4.25. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, являются обособленной частью средств пенсионных накоплений.

4.26. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и является обособленной частью пенсионных резервов. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

4.27. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами негосударственные пенсионные фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

Негосударственные пенсионные фонды вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств негосударственных пенсионных фондов перед участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам негосударственных пенсионных фондов, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной Законом о Фондах деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

## **5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

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

5.2. Держателем реестра акционеров Фонда является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, с которым Фондом заключен соответствующий договор (далее – «регистратор Фонда»).

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

## **6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА**

6.1. Чистая прибыль (после налогообложения) остается в распоряжении Фонда и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Фонда, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

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

7.1. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов.

7.2. Доход, полученный Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, инвестирования средств выплатного резерва, инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, после вычета вознаграждения Фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, пополнение выплатного резерва, пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, пополнение резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

7.3. Фонд при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений или деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию имеет право на вознаграждение. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения. Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается пенсионными правилами Фонда, правилами долгосрочных сбережений Фонда, страховыми правилами Фонда с учетом требований Закона о Фондах.

7.4. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, договорам на оказание услуг специализированного депозитария, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №299-ФЗ), источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Закона о Фондах без учета изменений, внесенных Федеральным законом № 299-ФЗ, если иное не будет установлено дополнительным соглашением к договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору доверительного управления средствами пенсионных резервов, договору на оказание услуг специализированного депозитария соответственно.

7.5. По пенсионным резервам, сформированным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального

закона № 299-ФЗ, по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Закона о Фондах без учета изменений, внесенных Федеральным законом № 299-ФЗ, максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств Фонда, составляет не более 15 (Пятнадцати) процентов указанных доходов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

7.6. Источник, размер и порядок оплаты услуг (вознаграждения) Фонда, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария, а также порядок распределения результата размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений определяются в соответствии с применимыми нормами Закона о Фондах и Федерального закона № 299-ФЗ.

## **8. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ФОНДА**

8.1. Органами управления Фонда являются:

8.1.1. Высший орган Фонда - Общее собрание акционеров;

8.1.2. Коллегиальный орган управления - Совет директоров Фонда;

8.1.3. Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда.

8.2. В Фонде действует коллегиальный совещательный орган – Попечительский совет Фонда.

8.3. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда создается Ревизионная комиссия.

8.4. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность, осуществляет Служба внутреннего контроля, возглавляемая Руководителем Службы внутреннего контроля.

## **ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

8.5. Высшим органом Фонда является Общее собрание акционеров Фонда. Решения Общего собрания акционеров Фонда могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

8.6. Фонд обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров. Годовое заседание Общего собрания акционеров созывается Советом директоров Фонда и проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

8.7. Решение вопроса о проведении заседания Общего собрания акционеров и об утверждении повестки дня Общего собрания акционеров относится к компетенции Совета директоров Фонда.

8.8. В повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Фонда должны быть включены вопросы об избрании Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, о назначении аудиторской организации, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе

выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.

8.9. Заседания Общего собрания акционеров Фонда, проводимые помимо годового Общего собрания акционеров, являются внеочередными.

8.10. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования.

8.11. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

8.11.1. внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Законом об АО;

8.11.2. реорганизация Фонда;

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

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

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

8.11.6. увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории объявленных акций;

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

8.11.8. избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Фонда;

8.11.9. утверждение аудитора Фонда;

8.11.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

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

8.11.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года;

8.11.13. определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;

8.11.14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

8.11.15. дробление и консолидация акций Фонда;

- 8.11.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 8.11.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 8.11.18. приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 8.11.19. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, за исключением организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);
- 8.11.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;
- 8.11.21. принятие решения по вопросу об изменении установленной пунктом 7.5 Устава и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов;
- 8.11.22. избрание членов Попечительского совета Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 8.11.23. решение иных вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и предусмотренных ГК РФ, Законом об АО, Законом о Фондах и Уставом.
- 8.12. Вопросы, отнесенные Законом об АО к компетенции Общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных Законом об АО, могут быть переданы для решения Совету директоров.
- 8.13. Для принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предусмотренным подпунктами 8.11.2., 8.11.6., 8.11.15.– 8.11.20. Устава, вынесения предложения Советом директоров Фонда не требуется.
- 8.14. Решение по вопросу, указанному в пункте 8.11.7. Устава, в части решения об уменьшении уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.
- 8.15. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктом 8.11.21. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Попечительского совета Фонда.
- 8.16. Правом голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Фонда. Голосующей акцией Фонда является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров общества, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования

и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона об АО, - более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда.

В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

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

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

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

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

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Фонда. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Фонда, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями статьи 52 Закона об АО. При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Закона об АО не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного заседания или повторного заочного голосования осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Закона об АО.

8.17. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 8.11.1. – 8.11.3., 8.11.5., 8.11.7., 8.11.17., 8.11.18. Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Законом об АО.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Решение об уменьшении уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций Фонда, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Решения Общего собрания акционеров по остальным вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или в заочном голосовании, если для принятия решения Законом об АО не установлено иное.

8.18. На заседаниях Общего собрания акционеров председательствует Председатель Совета директоров Фонда, в случае его отсутствия – заместитель Председателя Совета директоров Фонда.

8.19. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Фонда, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона об АО, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты

проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

8.20. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Фонда, Ревизионную комиссию Фонда и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Фонда и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Закона об АО, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Фонда.

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

8.23. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

8.24. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Фонда, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Фонда и выполняющим функции счетной комиссии.

8.25. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Фонда.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Закона об АО, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Фонда в случае, если он не участвовал в заседании или заочном голосовании или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Признание решений Общего собрания акционеров о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Фонда не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня (за исключением случая, предусмотренного абз. 1 настоящего пункта Устава), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для принятия решений Общим собранием акционеров, либо без необходимого для принятия решений большинства голосов акционеров, а также решения Общего собрания акционеров, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

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 проведения Общего собрания акционеров.

## **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА**

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

8.27. К компетенции Совета директоров Фонда относятся следующие вопросы:

8.27.1. определение приоритетных направлений деятельности Фонда, решение вопросов стратегического планирования, в том числе утверждение инвестиционной стратегии Фонда при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений; определение информационной политики Фонда;

8.27.2. проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Законом об АО;

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

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

8.27.5. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, внесение в него изменений и дополнений;

8.27.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об АО;

8.27.7. приобретение размещенных Фондом акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об АО или иными федеральными законами;

8.27.8. утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Фондом в соответствии со ст. 72 Закона об АО;

- 8.27.9. утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Фонда;
- 8.27.10. образование единоличного исполнительного органа, определение срока его полномочий и досрочное прекращение его полномочий;
- 8.27.11. утверждение условий трудового договора между Фондом и Генеральным директором Фонда, в том числе, определение размеров, выплачиваемых Генеральному директору Фонда вознаграждений и компенсаций;
- 8.27.12. предварительное утверждение годового отчета Фонда;
- 8.27.13. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Фонда и рекомендации Общему собранию акционеров по размеру, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций;
- 8.27.14. рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам отчетного года;
- 8.27.15. рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 8.27.16. принятие решения о проверке Ревизионной комиссией Фонда финансово-хозяйственной деятельности Фонда;
- 8.27.17. утверждение внутренних документов Фонда по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров и указанным в пункте 8.27. Устава;
- 8.27.18. создание филиалов и открытие представительств Фонда, закрытие филиалов и представительств Фонда, назначение и освобождение от должности руководителя филиала и представительства;
- 8.27.19. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Закона об АО;
- 8.27.20. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Закона об АО;
- 8.27.21. утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 8.27.22. утверждение ответственного актуария для проведения актуарного оценивания деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию, проводимого актуарием по окончании отчетного года;
- 8.27.23. утверждение ответственного актуария для проверки актуарного заключения и составления отчета о результатах проверки актуарного заключения;
- 8.27.24. утверждение специализированного депозитария Фонда, отказ от услуг специализированного депозитария Фонда, а также требований, которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения с Фондом договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- 8.27.25. утверждение управляющей компании (управляющих компаний) по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений и основных условий договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений (включая инвестиционную декларацию), а также требований, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, пенсионных резервов;

- 8.27.26. назначение на должность и освобождение от должности руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда, а также утверждение должностной инструкции руководителя Службы внутреннего контроля Фонда, Положения о Службе внутреннего контроля;
- 8.27.27. формирование комитетов Совета директоров Фонда, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 8.27.28. рассмотрение отчетов в рамках системы внутреннего контроля Фонда, отчетов о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов, а также отчетов в рамках системы управления рисками Фонда;
- 8.27.29. периодическое заслушивание отчетов Генерального директора Фонда о деятельности Фонда. Порядок представления отчетов Генерального директора Фонда о деятельности Фонда определяется Советом директоров Фонда;
- 8.27.30. утверждение пенсионных правил Фонда, а также изменений в них;
- 8.27.31. утверждение правил формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также изменений в них;
- 8.27.32. утверждение страховых правил Фонда, а также изменений в них;
- 8.27.33. утверждение правил организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде;
- 8.27.34. утверждение политики в области внутреннего контроля
- 8.27.35. утверждение Кодекса профессиональной этики Фонда и внутренних документов в сфере корпоративного управления, кроме внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;
- 8.27.36. определение принципов и подходов к организации в Фонде управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 8.27.37. утверждение политики управления рисками, а также внутренних документов Фонда, разработанных в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8.27.38. утверждение финансового плана, бюджета Фонда;
- 8.27.39. утверждение отчета об исполнении финансового плана, бюджета Фонда за отчетный год;
- 8.27.40. утверждение положения о страховом резерве Фонда и определение имущества, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;
- 8.27.41. утверждение положения о резерве Фонда по обязательному пенсионному страхованию и определение имущества, направляемого на формирование резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- 8.27.42. принятие решения об отказе от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании и решения о намерении вновь осуществлять такую деятельность в случаях, предусмотренных Законом о Фондах.
- 8.27.43. определение и направление имущества для пополнения средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- 8.27.44. утверждение доли от дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на пополнение собственных средств Фонда и на пополнение средств

пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона № 299-ФЗ, по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Закона о Фондах без учета изменений, внесенных Федеральным законом № 299-ФЗ;

- 8.27.45. принятие решения о распределении результата размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
  - 8.27.46. утверждение размера постоянной части вознаграждения Фонда, переменной, базовой переменной и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичности выплаты постоянной части вознаграждения Фонда;
  - 8.27.47. утверждение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов;
  - 8.27.48. рассмотрение вопросов организации и мониторинга системы оплаты труда, оценки их соответствия стратегии Фонда, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Фонда, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - 8.27.49. установление лимитов на передачу средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в доверительное управление управляющим компаниям Фонда;
  - 8.27.50. рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля;
  - 8.27.51. предварительное одобрение выдачи Генеральным директором Фонда безотзывной доверенности;
  - 8.27.52. избрание Председателя Совета директоров и Секретаря Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
  - 8.27.53. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 8.28. Члены Совета директоров Фонда имеют право получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Фонду убытков, оспаривать совершенные Фондом сделки, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда.
- 8.29. Количественный состав Совета директоров Фонда определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (пять) членов.
- 8.30. Членом Совета директоров Фонда может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Фонда может не быть акционером Фонда.
- 8.31. Члены Совета директоров Фонда должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Законом о Фондах.
- 8.32. Члены Совета директоров Фонда избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом, на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров. Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Фонда не было принято, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за

исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Фонда.

8.33. Члены Совета директоров Фонда избираются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Фонда, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Фонда считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

8.35. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Фонда могут быть прекращены досрочно.

8.36. Если предполагаемая повестка дня заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Фонда, Совет директоров Фонда (а в случаях, предусмотренных Законом об АО, другие органы и лица) включает в повестку дня заседания, наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Фонда, вопрос об избрании членов Совета директоров Фонда.

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

8.38. Решения Совета директоров Фонда могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Фонда на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Фонда с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Фонда, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Фонда, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

8.39. Участие в заседании Совета директоров Фонда может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров Фонда с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

8.40. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, а также Генерального директора Фонда.

8.41. Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Фонда определяется Уставом и Положением о Совете директоров Фонда.

8.42. Кворум для принятия решений Советом директоров Фонда составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда. Если количество членов

Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда.

8.43. Решения Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов членов Совета директоров Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Законом об АО, Уставом или Положением о Совете директоров Фонда не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

8.44. При принятии решений Советом директоров Фонда каждый член Совета директоров Фонда обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Фонда. Передача права голоса членом Совета директоров Фонда иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Фонда, не допускается.

8.45. Совет директоров Фонда вправе формировать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции. Компетенция и порядок деятельности комитета определяются внутренним документом Фонда, который утверждается Советом директоров Фонда.

### **ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА**

8.46. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда - Генеральным директором Фонда. Генеральный директор Фонда подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Фонда. Передача полномочий единоличного исполнительного органа Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

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

8.48. Образование единоличного исполнительного органа Фонда и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров Фонда.

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

Срок полномочий Генерального директора Фонда определяется решением Совета директоров Фонда об образовании исполнительного органа, но не может превышать 5 (пяти) лет.

Если по истечении срока полномочий Генерального директора Фонда не принято решение об образовании нового единоличного исполнительного органа, полномочия Генерального директора Фонда действуют до принятия указанного решения.

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

8.49. Генеральный директор Фонда действует от имени Фонда и в интересах Фонда без доверенности. К компетенции Генерального директора Фонда относятся следующие вопросы:

8.49.1. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда; представление Совету директоров Фонда отчетов о деятельности Фонда, в том числе отчетов по управлению рисками; осуществление контроля над работой филиалов и

представительств Фонда, обеспечение своевременного и надлежащего выполнения ими своих задач;

8.49.2. осуществление контроля над своевременным поступлением в Фонд пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, доходов от размещения средств пенсионных резервов, доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений и иных средств;

8.49.3. организация проведения необходимых актуарных расчетов и аудиторских проверок, а также ежегодного актуарного оценивания Фонда;

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

8.49.5. совершение сделок и подписание документов от имени Фонда;

8.49.6. определение порядка подписания договоров и соглашений, порядка выдачи доверенностей, а также определение круга лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

8.49.7. поощрение работников Фонда, привлечение работников к материальной и дисциплинарной ответственности, осуществление иных функций работодателя в сфере трудовых отношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

8.49.8. утверждение организационной структуры, штатного расписания и схемы должностных окладов Фонда; утверждение положения о филиалах и представительствах, изменений и дополнений к ним;

8.49.9. выдача доверенностей;

8.49.10. издание приказов, распоряжений и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Фонда;

8.49.11. принятие решения об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 8.11.19. Устава), если такое участие планируется осуществить или было осуществлено за счет собственных средств Фонда, кроме инвестиционных целей;

8.49.12. утверждение внутренних документов Фонда, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Фонда;

8.49.13. решение иных вопросов текущей деятельности Фонда, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда.

8.50. Генеральный директор Фонда при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно.

8.51. Генеральный директор Фонда в рамках осуществления своих полномочий несет обязанности и ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **9. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА**

9.1. В Фонде создается Попечительский совет Фонда, являющийся коллегиальным совещательным органом, из вкладчиков, участников и застрахованных лиц (их представителей) и иных лиц. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяется Уставом и Положением о Попечительском совете Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров.

- 9.2. Количественный состав Попечительского совета Фонда составляет не менее 5 (пяти) человек.
- 9.3. В Попечительском совете Фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета Фонда.
- 9.4. Попечительский совет Фонда предварительно рассматривает и представляет свои рекомендации вопросу, включаемому в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда:
- внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
  - реорганизация или ликвидация Фонда;
  - изменение установленной пунктом 7.5. Устава максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемой в собственные средства Фонда, по пенсионным резервам, сформированным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона № 299-ФЗ, по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Закона о Фондах без учета изменений, внесенных Федеральным законом № 299-ФЗ.
- 9.5. Решение по вопросу об изменении установленной пунктом 7.5. Устава и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Попечительского совета Фонда.
- 9.6. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

## **10. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ**

- 10.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия Фонда.
- 10.2. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового общего собрания акционеров.
- 10.3. Члены ревизионной комиссии Фонда не могут быть одновременно членами Совета директоров Фонда, а также занимать иные должности в органах управления Фонда.
- 10.4. Члены ревизионной комиссии Фонда могут переизбираться неограниченное число раз.
- 10.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии Фонда могут быть прекращены досрочно.
- 10.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Фонда осуществляется по итогам деятельности Фонда за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Фонда, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда или по требованию акционера (акционеров) Фонда, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Фонда.
- 10.7. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии Фонда определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом

Фонда (Положением о Ревизионной комиссии), утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда.

Ревизионная комиссия Фонда имеет право требовать созыва заседания Совета директоров, внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Фонда в случае, когда обнаруженные в ходе проверки (ревизии) нарушения или операции принесли или могут принести существенный ущерб экономическим интересам акционеров Фонда.

10.8. По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Фонда Ревизионная комиссия Фонда составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов 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.

## **11. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

11.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность Фонда, осуществляется Службой внутреннего контроля.

11.2. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Фонда осуществляют внутренний контроль в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде, утверждаемыми Советом директоров Фонда.

11.3. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Фонда назначаются и освобождаются от должности Советом директоров Фонда с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.4. Трудовые договоры с Руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля Фонда заключаются и расторгаются Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.

11.5. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Фонда независимы в своей деятельности от исполнительных органов Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетны Совету директоров Фонда.

Контроль за деятельностью Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля осуществляет Совет директоров Фонда.

11.6. Перечень функций Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда устанавливается Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и должностными инструкциями указанных лиц.

11.7. На Руководителя Службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде.

11.8. На руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении сотрудников Фонда, с учетом положений, предусмотренных пунктами 11.6., 11.7. Устава.

## **12. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА. АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА**

12.1. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

12.2. Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.

12.3. Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 02.11.2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, сведения о наличии актуарного дефицита и его размере, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств Фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

12.4. Актуарное заключение, подготовленное в соответствии с настоящей статьей, подлежит проверке ответственным актуарием в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.

12.5. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит. Аудитором Фонда может являться только аудиторская организация, соответствующая требованиям, установленным Федеральным законом от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

12.6. Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Закона о Фондах подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

## **13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ**

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

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

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

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение 3 (трех) лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

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

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

13.5. Фонд обязан раскрывать информацию в соответствии с требованиями Закона об АО, Закона о Фондах, а также в соответствии с иными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

13.6. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

13.6.1. Устав, пенсионные правила, страховые правила, правила формирования долгосрочных сбережений, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

13.6.2. бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

13.6.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;

13.6.4. формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;

13.6.5. формы договоров по формированию долгосрочных сбережений;

13.6.6. форму договора об обязательном пенсионном страховании, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе, уведомления об отказе от смены страховщика и уведомления о замене;

13.6.7. информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Закона о Фондах и правилами Фонда.

13.7. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской, налоговой, статистической и иной отчетности и сведений о деятельности Фонда, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Фонда.

## **14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА**

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

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

14.3. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены Законом о Фондах. Положения ГК РФ и Закона об АО применяются при реорганизации негосударственных пенсионных фондов с учетом особенностей, установленных Законом о Фондах.

14.4. Реорганизация Фонда в форме, не предусмотренной законодательством Российской Федерации, не допускается.

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

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

14.7. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Законом о Фондах.

14.8. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, для выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (негосударственные пенсионные фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах Фонда, правилах формирования долгосрочных сбережений Фонда, 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). Выкупные суммы по договорам долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос или дополнительные стимулирующие взносы, подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным негосударственным пенсионным фондом. В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является Фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является Фонд.

14.9. При ликвидации Фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок с даты принятия решения о ликвидации Фонда передаются в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.

14.10. При ликвидации Фонда не допускаются удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

14.11. При ликвидации Фонда средства от реализации имущества Фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации. При ликвидации Фонда полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

## **15. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

15.1. Фонд при осуществлении своей деятельности обязан выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

15.2. При этом под конфликтом интересов Фонда понимается наличие у Фонда, и (или) иных лиц, если они действуют от имени Фонда или от своего имени, но за его счет, и (или) у работников Фонда интереса, отличного от интересов вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц. Наличие интереса иных лиц, если они действуют от имени Фонда или от своего имени, но за его счет, а также интереса работников Фонда определяется Фондом в случае, если указанные лица в силу заключенных с Фондом договоров или по иным основаниям, работники Фонда в силу своих должностных обязанностей или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц.

15.3. Банк России устанавливает требования к выявлению конфликта интересов негосударственных пенсионных фондов и управлению конфликтом интересов негосударственных пенсионных фондов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

## **16. СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

16.1. Фонд обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Фонда, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Фонда, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

16.2. Извещение должно быть направлено не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

16.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Фонда или Общего собрания акционеров по требованию Генерального директора Фонда или члена Совета директоров Фонда или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Фонда. После совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такая сделка может быть одобрена (в порядке последующего одобрения) Советом директоров Фонда или Общим собранием акционеров по требованию Генерального директора Фонда или члена Совета директоров Фонда или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Фонда.

16.4. Требование о проведении заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров или Советом директоров Фонда решения по вопросу о согласии на

совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 55 Закона об АО. Совет директоров Фонда вправе отказать в удовлетворении указанного требования по основаниям, предусмотренным статьей 55 Закона об АО, а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии на совершение, последующем одобрении или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

16.5. Решение о согласии на совершение (в случае предъявления требования о получении согласия) или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Фонда большинством голосов директоров (за исключением случаев, когда Уставом Фонда или Законом об АО установлено иное). Если количество незаинтересованных директоров составляет менее кворума для проведения заседания Совета директоров Фонда, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров. В этом случае, а также в иных случаях, предусмотренных Законом об АО, решение о согласии на совершение (в случае предъявления требования о получении согласия) или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки. Если при совершении Фондом сделки, требующей получения согласия на ее совершение (последующего одобрения) в соответствии с настоящим Уставом, все акционеры - владельцы голосующих акций Фонда признаются заинтересованными, это согласие дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, участвующих в заседании или заочном голосовании.

## **17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ**

17.1. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Фонда или Общего собрания акционеров. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

17.2. В случае, если предметом крупной сделки является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, решение о согласии на совершение или о последующем одобрении такой сделки принимается всеми членами Совета директоров Фонда единогласно. Если единогласие Совета директоров Фонда по данному вопросу не достигнуто, по решению Совета директоров Фонда данный вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров, которое принимает решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Законом об АО вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном пунктом 16.5 Устава.

17.3. В случае, если предметом крупной сделки является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, решение о согласии на совершение или о последующем одобрении такой сделки принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. В случае, если крупная сделка,

предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Законом об АО вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за это решение дается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в голосовании, и большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

## **18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ ФОНДА. УТВЕРЖДЕНИЕ УСТАВА ФОНДА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ**

18.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции осуществляются по решению Общего собрания акционеров и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Изменения и дополнения в Устав, новая редакция Устава приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

18.2. Если по каким-либо основаниям одно или несколько положений Устава будут признаны не подлежащими применению в силу недействительности и несоответствия действующему законодательству Российской Федерации, то другие положения Устава будут оставаться в силе.

Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации отдельные положения Устава вступают в противоречие с этими изменениями, то указанные положения Устава теряют силу и до момента внесения изменений в Устав следует руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.