

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1247700287592 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 26.08.2024 за ГРН 2247708188143



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

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

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

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

19.08.2024

## УСТАВ

**Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия»  
(АО «НПФ «Т-Пенсия»)  
(редакция №2)**

**УТВЕРЖДЕН**

Решением единственного акционера  
Акционерного общества «Негосударственный  
пенсионный фонд «Тинькофф Пенсия»  
от 29 июля 2024 г.

г. Москва, 2024 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» («Фонд») создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 1.2 Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: **Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия».**
- 1.3 Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: **АО «НПФ «Т-Пенсия».**
- 1.4 Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: **Joint Stock Company Non-state pension fund T-Pension.**
- 1.5 Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке: **NPF T-Pension.**
- 1.6 Место нахождения Фонда: **Российская Федерация, город Москва.**
- 1.7 Фонд создан без ограничения срока деятельности.

## 2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

- 2.1 Правовое положение Фонда определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
- 2.2 Фонд является юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.3 Фонд имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 2.4 Фонд вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 2.5 Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 2.6 Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

- 2.7 Фонд может иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной индивидуализации.
- 2.8 Фонд имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления видов деятельности, указанных в пункте 3.2 настоящего Устава.
- 2.9 Фонд может создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, так и за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 2.10 Фонд может иметь дочерние общества на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

### **3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

- 3.1 Основными целями деятельности Фонда являются получение прибыли и обеспечение долгосрочного устойчивого развития Фонда.
- 3.2 Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность по формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию («Лицензия»).
- 3.3 Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав участников.
- 3.4 Фонд вправе осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений Фонда.
- 3.5 Фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

- 3.6 Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 3.2 настоящего Устава, за исключением случаев совмещения деятельности, предусмотренной пунктом 3.2 настоящего Устава, с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора.
- 3.7 Фонд вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при условии, что размер вознаграждения Фонда от указанной деятельности в текущем календарном году в совокупности не превышает 50 процентов от среднего за три предшествующих календарных года совокупного размера вознаграждения Фонда при осуществлении им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и вознаграждения Фонда при осуществлении им деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
- 3.8 Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 3.7 настоящего Устава, и следующих условий:
- 3.8.1. по агентскому договору Фонд совершает только юридические и иные действия по заключению, сопровождению, изменению и расторжению договоров от имени и за счет принципала, являющегося юридическим лицом;
  - 3.8.2. права, обязанности и ответственность по сделкам, совершенным Фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора, у Фонда не возникают;
  - 3.8.3. Фонд не вправе получать от третьих лиц исполнения обязательств по сделкам, совершенным Фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора.
- 3.9. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.
- 3.10. Фонд выполняет следующие функции:
- 3.10.1. разрабатывает правила Фонда;
  - 3.10.2. заключает пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании;
  - 3.10.3. аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;

- 3.10.4. ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии;
- 3.10.5. информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных в п. 3.10.4 счетов;
- 3.10.6. заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
- 3.10.7. определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- 3.10.8. формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- 3.10.9. организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- 3.10.10. заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию;
- 3.10.11. рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- 3.10.12. расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;
- 3.10.13. принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- 3.10.14. ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- 3.10.15. ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

- 3.10.16. осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа Фонда осуществляет расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений в случаях и в соответствии с требованиями, которые могут быть установлены Банком России;
- 3.10.17. производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- 3.10.18. производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- 3.10.19. осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- 3.10.20. принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;
- 3.10.21. предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- 3.10.22. формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- 3.10.23. производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений;
- 3.10.24. осуществляет иные функции, связанные с деятельностью, предусмотренной пунктом 3.2 настоящего Устава.
- 3.11. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений с иными организациями.
- 3.12. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.
- 3.13. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО ФОНДА**

- 4.1 Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.
- 4.2 Фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, или деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию имеет право на вознаграждение. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается пенсионными правилами Фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

- 4.3 Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 4.4 Размер уставного капитала Фонда составляет 150 (сто пятьдесят) миллионов рублей и разделен на 150 (сто пятьдесят) миллионов обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- 4.5 Минимальный размер собственных средств Фонда должен составлять не менее 200 миллионов рублей.
- 4.6 Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.
- 4.7 Увеличение и уменьшение уставного капитала Фонда осуществляется в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 4.8 Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.
- 4.9 Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Фонда.
- 4.10 Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Фонда. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.
- 4.11 Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Фонда. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Фонда за счет имущества Фонда, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Фонда и суммой уставного капитала и резервного фонда. При увеличении уставного капитала Фонда за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Фонда за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

- 4.12 Размещение Фондом акций осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки.
- 4.13 Размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 4.14 Акционеры Фонда, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.15 Дополнительные акции Фонда, размещаемые путем закрытой подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 4.16 Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом. Форма оплаты дополнительных акций Фонда определяется решением об их размещении. Оплата дополнительных акций путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Фонда в соответствии с пунктом 4.28 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Фонда не позднее даты начала размещения дополнительных акций. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Фонда. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Фонда, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.
- 4.17 Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Порядок уменьшения

уставного капитала определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 4.18 Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения размер станет меньше установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» минимального размера, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.19 В течение трех рабочих дней после принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала Фонд обязан сообщить о таком решении в Банк России в установленном порядке, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
- 4.20 В случае принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми Фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании Фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений не являются кредиторами Фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.
- 4.21 По решению Общего собрания акционеров Фонд вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Фонда конвертируются в одну новую акцию той же категории. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Фонда соответствующей категории.
- 4.22 По решению Общего собрания акционеров Фонд вправе произвести дробление размещенных акций Фонда, в результате которого одна акция Фонда конвертируется в две или более акций Фонда той же категории. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Фонда соответствующей категории.
- 4.23 Фонд вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Фонда путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при приобретении.

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

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 5.1 Акционером Фонда признается лицо, владеющее акциями Фонда на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5.2 Каждая обыкновенная именная акция Фонда предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- 5.3 Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Фонда имеют право:
  - 5.3.1 участвовать лично или через своих представителей в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - 5.3.2 вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - 5.3.3 получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с документами Фонда в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - 5.3.4 получать часть прибыли Фонда в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров;
  - 5.3.5 в случае ликвидации Фонда получать часть его имущества;
  - 5.3.6 требовать в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке выкупа Фондом всех или части принадлежащих ему акций;
  - 5.3.7 отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Фонда;
  - 5.3.8 избирать и быть избранным на выборные должности в Фонде, работать в исполнительном органе Фонда;
  - 5.3.9 обжаловать решения органов управления Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами;
  - 5.3.10 требовать, действуя от имени Фонда, возмещения причиненных Фонду убытков в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами;

- 5.3.11 оспаривать, действуя от имени Фонда, сделки Фонда по основаниям и в порядке, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда;
  - 5.3.12 распоряжаться своими акциями по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 5.3.13 осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5.4 Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Фонда обязаны:
- 5.4.1 участвовать в образовании имущества Фонда в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и настоящим Уставом;
  - 5.4.2 не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;
  - 5.4.3 участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
  - 5.4.4 не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Фонду;
  - 5.4.5 не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд;
  - 5.4.6 своевременно информировать регистратора об изменении своих данных, банковских и иных реквизитов, соблюдать правила предоставления информации в информацию реестра;
  - 5.4.7 нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5.5 Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Фонда в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 5.6 Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории, в объеме,

соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

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

## 6. РЕЗЕРВНЫЙ И ИНЫЕ ФОНДЫ ФОНДА

- 6.1 В Фонде создается резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 5 (Пять) процентов от уставного капитала Фонда.

6.2 Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом. Отчисления в резервный фонд из чистой прибыли за отчетный год производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

## 7. ДИВИДЕНДЫ

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

7.2 По окончании периода, указанного в пункте 7.1, Фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

7.3 Фонд обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Фонда. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Фонда.

7.4 В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Фонд не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям.

## 8. ОРГАНЫ ФОНДА

8.1 Органами управления Фонда являются:

- 8.1.1 Общее собрание акционеров Фонда;
  - 8.1.2 Совет директоров;
  - 8.1.3 Единоличный исполнительный орган – генеральный директор Фонда («Генеральный директор»).
- 8.2 Коллегиальным совещательным органом Фонда является Попечительский совет.
- 8.3 Ревизионная комиссия в Фонде отсутствует.
- 8.4 Органом, осуществляющим внутренний контроль, является Служба внутреннего контроля Фонда.

## 9. **ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

- 9.1 Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Фонда, о назначении аудиторской организации Фонда, вопросы, предусмотренные подпунктами 9.2.9, 9.2.10 пункта 9.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 9.2 К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:
- 9.2.1 внесение изменений и дополнений в Устав Фонда, утверждение Устава в новой редакции;
  - 9.2.2 реорганизация Фонда;
  - 9.2.3 ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 9.2.4 определение количественного состава Совета директоров Фонда, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий;
  - 9.2.5 определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 9.2.6 увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
  - 9.2.7 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;

- 9.2.8 назначение аудиторской организации Фонда;
- 9.2.9 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 9.2.10 утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 9.2.11 распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года;
- 9.2.12 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 9.2.13 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 9.2.14 дробление и консолидация акций;
- 9.2.15 принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9.2.16 принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 9.2.17 приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9.2.18 принятие решения об участии Фонда в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 9.2.19 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;
- 9.2.20 иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.

9.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Фонда. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Фонда, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

- 9.4 Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.2.1, 9.2.5, 9.2.13-9.2.18 пункта 9.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Фонда. Для принятия Общим собранием акционеров Фонда решения по вопросу, указанному в подпункте 9.2.15 пункта 9.2 настоящего Устава, стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров Фонда в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 9.5 Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в собрании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 9.2.1 - 9.2.2, 9.2.4, 9.2.16 пункта 9.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Фонда, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Фонда, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Фонда присутствовали все акционеры Фонда.
- 9.6 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.7 Если иное не предусмотрено законодательством, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день до проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда, - не

позднее чем за 30 дней до дня его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированному в реестре акционеров, заказным письмом; либо в электронном сообщении по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров; или вручено каждому из указанных лиц под роспись; либо опубликовано в «Российской газете» и размещено на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет; либо размещено на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В случае если зарегистрированным в реестре акционеров лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров предоставляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

- 9.8 Порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с информацией (материалами) по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и перечень такой информации (материалов) определяются решением Совета директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров предоставляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.
- 9.9 Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, счетную комиссию Фонда, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.
- 9.10 В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественного состава Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

- 9.11 Совет директоров Фонда обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 9.9 и 9.10 настоящего Устава. Совет директоров Фонда не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Фонда вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Фонда по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Фонда, не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 9.12 Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, аудиторской организации Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда, осуществляется Советом директоров Фонда.
- 9.13 Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Фонда, назначении аудиторской организации Фонда, а также вопросы, указанные в подпунктах 9.2.9 и 9.2.10 пункта 9.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 9.14 Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.
- 9.15 Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Фонда. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если решение о проведении Общего собрания акционеров предусматривает направление бюллетеней до проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров 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 двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется. В случае вынесения Банком России предписания об устранении нарушения лицу, совершившему сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций Фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров Фонда, с нарушением требований статьи 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России, со дня размещения информации о направленном предписании на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и до дня размещения информации о его отмене указанное в настоящем абзаце лицо, приобретшее акции Фонда с нарушением требований названной статьи, и (или) акционер Фонда, контроль в отношении которого установлен с нарушением закона, имеют право голоса только по такому количеству акций Фонда, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение) Банка России, если необходимость получения такого согласия предусмотрена Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативным актом Банка России. Остальные акции в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума Общего собрания акционеров Фонда. Данное ограничение не распространяется на случаи, когда протокол Общего собрания акционеров Фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание считается правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Фонда.

- 9.16 Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Фонда - один голос», за исключением проведения

кумулятивного голосования в случае, предусмотренном пунктом 11.4 настоящего Устава.

- 9.17 Общее собрание акционеров может проводиться по месту нахождения Фонда в г. Москве или в Московской области. Конкретный адрес проведения Общего собрания акционеров устанавливается Советом директоров при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров. Функции Председательствующего на Общем собрании акционеров осуществляет Председатель Совета директоров либо, в случае его отсутствия, один из членов Совета директоров или иное лицо, определенное Советом директоров при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров. Секретарь Общего собрания акционеров назначается Советом директоров при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Фонда определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.
- 9.18 Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.
- 9.19 Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом с уведомлением о вручении или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Бюллетень для голосования также может быть направлен в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Фонда.
- 9.20 Функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров осуществляет регистратор Фонда.
- 9.21 Принятие Общим собранием акционеров Фонда решения и состав акционеров Фонда, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения регистратором Фонда, выполняющим функции счетной комиссии.
- 9.22 По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров. Итоги голосования и решения, принятые Общим собранием акционеров Фонда, могут быть оглашены на Общем собрании акционеров. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц,

имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 (Четырех) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

- 9.23 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются Председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- 9.24 В протоколе Общего собрания акционеров указываются: полное фирменное наименование и местонахождения Фонда; вид общего собрания (годовое или внеочередное); форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование); дата проведения общего собрания; дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании; место проведения общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание); повестка дня общего собрания; время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания; время открытия и время закрытия общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов; почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования; число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания; число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу; число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум; формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня общего собрания; - основные положения выступлений и имена выступавших по каждому вопросу повестки дня общего собрания; председатель и секретарь общего собрания; дата составления протокола общего собрания. иная информация, предусмотренная действующим законодательством.

## 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

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

10.2 К компетенции Совета директоров Фонда относятся следующие вопросы:

- 10.2.1 определение приоритетных направлений деятельности Фонда;
- 10.2.2 созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в соответствии с законом Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке;
- 10.2.3 утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 10.2.4 установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Фонда;
- 10.2.5 утверждение решения о выпуске акций и эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в его акции;
- 10.2.6 избрание и досрочное прекращение полномочий Единоличного исполнительного органа Фонда, установление размеров выплачиваемых Единоличному исполнительному органу Фонда вознаграждений и компенсаций;
- 10.2.7 избрание Председателя Совета директоров и Секретаря Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 10.2.8 определение цены (денежной оценки, стоимости) имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, цены размещения акций или порядка ее определения, а также цены выкупа акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10.2.9 приобретение размещенных Фондом акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Фонда;
- 10.2.10 рекомендации по назначению аудиторской организации и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10.2.11 рекомендации по распределению прибыли и убытков Фонда по результатам отчетного года, а также рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10.2.12 использование резервного фонда и иных фондов Фонда;

- 10.2.13 создание филиалов и открытие представительств Фонда, а также их ликвидация;
- 10.2.14 согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой 10 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10.2.15 утверждение заключения о крупной сделке для предоставления акционерам Фонда при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Фонда, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.
- 10.2.16 согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой 11 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10.2.17 утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 10.2.18 утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или единоличного исполнительного органа Фонда, в том числе:
- внутренние документы Фонда уровня «Политика» (в том числе, документы, затрагивающие цели, определяемые бизнес-планом или стратегией развития Фонда, устанавливающие задачи, пути и принципы их решения, регулирующие вопросы управления рисками Фонда),
  - иные внутренние документы Фонда по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров или утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России к компетенции Совета директоров Фонда;
- 10.2.19 утверждение Пенсионных правил Фонда, а также изменений в них;
- 10.2.20 утверждение Страховых правил Фонда, а также их изменений в них;
- 10.2.21 утверждение Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также их изменений в них;
- 10.2.22 определение имущества, за счет которого формируются пенсионные резервы;
- 10.2.23 определение имущества, за счет которого формируются пенсионные накопления;

- 10.2.24 определение имущества (помимо предусмотренного подпунктами 1-4.1 пункта 2 статьи 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»), за счет которого формируется резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также страховой резерв;
- 10.2.25 определение и утверждение оценщика имущества, в которое размещаются средства пенсионных резервов;
- 10.2.26 утверждение Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда (далее – Правила внутреннего контроля), Политики в области внутреннего контроля, Методики оценки эффективности внутреннего контроля, Кодекса профессиональной этики негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего свою деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- 10.2.27 назначение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Фонда;
- 10.2.28 рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля Фонда;
- 10.2.29 формирование комитетов Совета директоров Фонда, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 10.2.30 утверждение суммы, подлежащей уплате в качестве гарантийного взноса в фонд гарантирования пенсионных накоплений/фонд гарантирования пенсионных резервов, и определение источника уплаты соответствующего гарантийного взноса;
- 10.2.31 утверждение бизнес-плана Фонда (включающего бюджет Фонда) на очередной отчетный год, принятие решений о его корректировке, рассмотрение отчетов о его исполнении;
- 10.2.32 избрание членов Попечительского совета и досрочное прекращение их полномочий;
- 10.2.33 утверждение актуария для проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений;
- 10.2.34 утверждение актуария для подготовки отчета о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений;

- 10.2.35 индексация негосударственной пенсии;
- 10.2.36 утверждение таблиц смертности, используемых в актуарных расчетах обязательств Фонда перед участниками по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений;
- 10.2.37 утверждение размера постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, также периодичности выплаты постоянной части вознаграждения Фонда;
- 10.2.38 принятие решения о распределении результата размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 10.2.39 осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, в том числе утверждение внутренних документов Фонда, определяющих основные правила и процедуры управления рисками и рассмотрение соответствующих отчетов;
- 10.2.40 иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «О акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.
- 10.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу Фонда.
- 10.4 Члены Совета директоров Фонда должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 10.5 Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно.
- 10.6 Члены Совета директоров несут ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Фонду убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 10.7 По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Фонда в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Фонда. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

10.8 Фонд извещает членов Совета директоров о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Фонда, - акционеров Фонда не позднее чем за 2 (Два) дня до даты совершения сделки.

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

## 11. **ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

11.1 Члены Совета директоров Фонда избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

В случае избрания Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров члены Совета директоров считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 9.1 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по созыву, подготовке и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

11.3 Количественный состав Совета директоров Фонда определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем три члена.

11.4 Выборы членов Совета директоров Фонда осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Фонда, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Фонда считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

## 12. **ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА**

12.1 Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на период до переизбрания Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Фонда.

12.2 Совет директоров Фонда вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

12.3 Председатель Совета директоров Фонда организует его работу, созывает заседания Совета директоров Фонда и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Фонда по решению Совета директоров Фонда. На период отсутствия Председателя Совета директоров на замещающее лицо распространяются все права и обязанности Председателя Совета директоров Фонда, за исключением права решающего голоса.

### 13. **ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА**

13.1 Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

13.2 Заседание Совета директоров Фонда созывается Председателем Совета директоров Фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации Фонда, единоличного исполнительного органа Фонда.

13.3 На первом заседании Совета директоров Фонда, избранного в новом составе, в обязательном порядке решаются вопросы об избрании Председателя Совета директоров.

13.4 Кворум для проведения заседания Совета директоров Фонда составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров учитываются письменные мнения членов Совета директоров Фонда, отсутствующих на заседании Совета директоров.. Заседание Совета директоров имеет кворум, если в нем приняли участие или представили письменное мнение не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Если число членов Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда.

13.5 Решения Совета директоров Фонда могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение Совета директоров Фонда, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда.

- 13.6 Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Фонда иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Фонда, не допускается.
- 13.7 Решения Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Решение Совета директоров по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Фонда. Решение по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров в соответствии со статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае, если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров, является членом Совета директоров, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки. В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки, составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, цена (денежная оценка) имущества подлежит определению решением Общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.
- 13.8 На заседании Совета директоров Фонда ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Фонда составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, лица, присутствующие на заседании, информация о наличии кворума заседания, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения, иная информация, предусмотренная законодательством Российской Федерации. Протокол заседания Совета директоров Фонда подписывается Председателем (председательствующим на заседании) и секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола.
- 13.9 Акционер вправе обжаловать в суде решение Совета директоров Фонда, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Фонда или этого акционера. Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

## 14. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

- 14.1 Единоличным исполнительным органом Фонда является Генеральный директор.
- 14.2 Передача полномочий Генерального директора Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.
- 14.3 Генеральный директор (лицо, временно исполняющего обязанности Генерального директора), при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.
- 14.4 К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда.
- 14.5 Генеральный директор, действуя с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом:
- 14.5.1 действует от имени Фонда без доверенности, представляет интересы Фонда;
  - 14.5.2 заключает договоры, выдает доверенности, в том числе с правом передоверия, открывает расчетные и иные счета в банках и иных организациях – депозитариях, реестрах и т.п.;
  - 14.5.3 определяет организационную структуру Фонда, его филиалов и представительств;
  - 14.5.4 утверждает штатное расписание и Правила внутреннего трудового распорядка Фонда, его филиалов и представительств;
  - 14.5.5 издает приказы и распоряжения, обязательные для персонала Фонда;
  - 14.5.6 определяет численность и утверждает условия оплаты труда и материального поощрения работников Фонда, включая работников обособленных подразделений;
  - 14.5.7 принимает на работу и увольняет сотрудников Фонда, применяет к работникам Фонда меры поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
  - 14.5.8 утверждает внутренние документы Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда;

- 14.5.9 утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - 14.5.10 организует ведение управленческого, бухгалтерского, налогового и статистического учета, несет дисциплинарную, административную, материальную или уголовную ответственность за допущенные нарушения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 14.5.11 организует работу по исполнению решений Общего собрания акционеров Фонда и Совета директоров Фонда, несет дисциплинарную или материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 14.5.12 передает все или часть своих полномочий заместителям посредством оформления соответствующих доверенностей и/или изданием приказов;
  - 14.5.13 распоряжается имуществом Фонда для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - 14.5.14 утверждает положения и иные внутренние документы о структурных подразделениях Фонда;
  - 14.5.15 принимает решения об участии (изменении, прекращении участия) Фонда в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 9.2.18 пункта 9.2 настоящего Устава);
  - 14.5.16 принимает решения о создании коллегиальных рабочих органов Фонда;
  - 14.5.17 осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда.
- 14.6 Генеральный директор вправе назначать себе заместителей в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». В период временного отсутствия Генерального директора его полномочия осуществляет один из заместителей или сотрудник Фонда, назначенный исполняющим обязанности Генерального директора приказом Генерального директора Фонда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». Генеральный директор вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, и иным лицам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий сотрудникам на подписание внутренних распорядительных документов осуществляется на основании приказа. Передача полномочий

сотрудникам Фонда и иным лицам, связанная с представлением интересов Фонда перед третьими лицами, оформляется доверенностью.

- 14.7 Права и обязанности Генерального директора определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым им с Фондом.
- 14.8 Трудовой договор с Генеральным директором от имени Фонда подписывается Председателем Совета директоров Фонда или лицом, уполномоченным Советом директоров Фонда, на условиях, определенных Советом директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров на подписание трудового договора.
- 14.9 Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора, должностей в органах управления других организаций, а также совместительство у другого работодателя, допускается только с согласия Совета директоров Фонда и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 14.10 Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Фонда. Совет директоров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Генерального директора. Прекращение полномочий Генерального директора осуществляется по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым им с Фондом.
- 14.11 Генеральный директор при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно.
- 14.12 Генеральный директор несет ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

## 15. **ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА**

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

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

15.5 Попечительский совет предварительно рассматривает и представляет свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда:

15.5.1 внесение в устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;

15.5.2 реорганизация или ликвидация Фонда.

15.6 Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

## **16. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА**

16.1 Фонд обязан ежегодно по итогам отчетного года проводить аудит.

Аудиторская проверка Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

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

16.2 Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Фонда.

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

17.1 Фонд организывает внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность («Внутренний контроль»).

17.2 Внутренний контроль осуществляется Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от исполнительных органов Фонда и подотчетна Совету директоров Фонда. На Руководителя службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные Правилами внутреннего контроля.

17.3 Правила внутреннего контроля утверждаются Советом директоров Фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

## 18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

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

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

18.6 Фонд представляет в Банк России отчет о результатах проверки актуарного заключения в срок до 1 июля года, следующего за отчетным годом, если иной срок не установлен нормативным актом Банка России. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Фонде, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет единоличный исполнительный орган Фонда (Генеральный директор) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации.

18.7 В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Фонд составляет, представляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность, подготовленную по Международным стандартам финансовой

отчетности (далее – МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность Фонда, составленная в соответствии с МСФО, представляется акционерам Фонда в составе информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Фонда. Фонд раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на официальном сайте Фонде в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## 19. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

19.1 Фонд обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда, иных органов управления Фонда, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19.2 Фонд хранит документы, указанные в пункте 19.1 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

19.3 Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 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 трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.

19.4 Фонд обязан обеспечить акционерам доступ к документам Фонда в порядке и в объеме, предусмотренном статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

19.5 Документы, предусмотренные пунктом 19.4 настоящего Устава, должны быть предоставлены Фондом в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Фонда. Фонд обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, предоставить им копии документов. Плата, взимаемая Фондом за предоставление данных копий: должна быть уплачена акционером предварительно (до предоставления ему данных копий); не может превышать затраты на их изготовление, и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

- 19.6 При реорганизации Фонда все документы передаются в установленном порядке правопреемнику. При ликвидации Фонда документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в Федеральную архивную службу России, документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив субъекта Российской Федерации. Передача и упорядочение документов осуществляются в соответствии с требованиями архивных органов. Информация о Фонде предоставляется им в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 19.7 Фонд обязан раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, следующую информацию:
- 19.7.1. наименование и номер лицензии Фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
  - 19.7.2. о месте нахождения Фонда и его обособленных подразделений; - годовой отчет Фонда, бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, аудиторское и актуарное заключения;
  - 19.7.3. структуру и состав акционеров Фонда;
  - 19.7.4. о результате инвестирования пенсионных резервов;
  - 19.7.5. о результате инвестирования пенсионных накоплений;
  - 19.7.6. о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;
  - 19.7.7. о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию, участников фонда, получающих из фонда периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений;
  - 19.7.8. о количестве застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений в Фонде;
  - 19.7.9. о размере пенсионных резервов Фонда, в том числе страхового резерва, пенсионных накоплений, в том числе резерва по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;
  - 19.7.10. о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами или пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

- 19.7.11. о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
  - 19.7.12. пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, страховые правила фонда, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами и информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в указанные правила;
  - 19.7.13. о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых фондом при назначении указанных выплат;
  - 19.7.14. иную информацию и сведения, определяемые федеральными законами, нормативными актами Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации.
- 19.8 Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:
- 19.8.1 Устав Фонда, пенсионные правила фонда, в случае осуществления деятельности по формированию долгосрочных сбережений правила формирования долгосрочных сбережений фонда, страховые правила фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
  - 19.8.2 бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
  - 19.8.3 полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
  - 19.8.4 формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
  - 19.8.5 форму договора об обязательном пенсионном страховании, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе и уведомления о замене;
  - 19.8.6 формы договоров долгосрочных сбережений по каждому виду договора, предусмотренному правилами формирования долгосрочных сбережений фонда;

19.8.7 информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пенсионными правилами, правилами формирования долгосрочных сбережений и страховыми правилами Фонда.

19.9 Аффилированные лица Фонда обязаны в письменной форме уведомить Фонд о принадлежащих им акциях Фонда с указанием их количества и категорий не позднее 10 дней с даты приобретения акций. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Фонду причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Фондом ответственность в размере причиненного ущерба. Фонд обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ**

20.1. Реорганизация Фонда может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». Реорганизация Фонда в иной форме не допускается.

20.2. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации Фонда учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

20.3. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии не ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями.

20.4. Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

20.5. При реорганизации Фонда в форме присоединения к нему другого фонда первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда.

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

20.7. 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 фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (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 или с иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, 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 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.

20.8. 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.

20.9. 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.

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

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

- 20.12. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Фонда. Ликвидационная комиссия выступает в суде от имени Фонда.
- 20.13. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа ее членов. Каждый член ликвидационной комиссии обладает одним голосом при решении вопросов, отнесенных к компетенции ликвидационной комиссии.
- 20.14. Кворум для проведения заседания ликвидационной комиссии и принятия решений по вопросам повестки дня заседания ликвидационной комиссии является присутствие большинства от общего числа членов ликвидационной комиссии.
- 20.15. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются всеми членами ликвидационной комиссии, принявшими участие в заседании.
- 20.16. Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд – прекратившим существование с момента внесения органом, осуществляющим государственную регистрацию соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

## **21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПЛНЕНИЙ В УСТАВ**

- 21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав, и принятые Общим собранием акционеров Фонда или, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Советом Директоров Фонда, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.
- 21.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.