

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1187700001521 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 29.11.2024 за ГРН 2247712479276



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

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

22.11.2024

УСТАВ

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд» (АО «НПФ Газпромбанк-фонд»)

(редакция № 3)

Утвержден
решением внеочередного общего собрания
акционеров АО «НПФ Газпромбанк-фонд»
Протокол от 09.11.2024 № 10/2024

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ:

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
СТАТЬЯ 2. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ФОНДА	4
СТАТЬЯ 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	7
СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА	12
СТАТЬЯ 5. АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ...	14
СТАТЬЯ 6. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ПОКУПКИ АКЦИЙ	15
СТАТЬЯ 7. ФОНДЫ И ИМУЩЕСТВО ФОНДА	16
СТАТЬЯ 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	21
СТАТЬЯ 9. ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ	22
СТАТЬЯ 10. УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ В ФОНДЕ	23
СТАТЬЯ 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	23
СТАТЬЯ 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	28
СТАТЬЯ 13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН	31
СТАТЬЯ 14. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА	34
СТАТЬЯ 15. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	34
СТАТЬЯ 16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА	35
СТАТЬЯ 17. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА	36
СТАТЬЯ 18. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.....	37
СТАТЬЯ 19. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	38

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд», именуемое в дальнейшем «Фонд», создано в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» (ОГРН 1047796809796, место нахождения: 117556, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корп. 1) в форме преобразования Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» в акционерный пенсионный фонд.

1.2. Фонд является правопреемником всех прав и обязанностей Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд».

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

1.4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.5. Полное наименование Фонда на русском языке: **Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд».**

Сокращенное наименование Фонда на русском языке: **АО «НПФ Газпромбанк-фонд».**

1.6. Место нахождения Фонда: город Москва.

1.7. Сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.gpbf.ru.

1.8. Фонд вправе иметь обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, расчетный счет в рублях и иной валюте, иные счета в банках и банковских учреждениях, круглую печать со своим полным наименованием на русском языке, другие печати, штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированную в установленном порядке эмблему и другие средства индивидуализации.

1.9. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

1.10. Фонд обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах

определения и организации своей структуры и в осуществлении уставной деятельности.

В соответствии с целями своей деятельности Фонд имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде.

1.11. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, равно как и государство не несет ответственности по обязательствам Фонда.

1.12. Если несостоятельность (банкротство) Фонда вызвана действиями (бездействием) его контролирующих лиц, такие лица могут быть привлечены к ответственности в форме возмещения убытков, причиненных негосударственному пенсионному фонду их виновными действиями (бездействием).

1.13. Фонд владеет, пользуется и распоряжается собственным имуществом, включая пенсионные резервы и пенсионные накопления, в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации и настоящим Уставом.

2. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ФОНДА

2.1. Целью деятельности Фонда является получение прибыли.

2.1.1. Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 1.3. Устава, за исключением случаев совмещения указанной деятельности с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора.

2.1.2. 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.

2.1.3. Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 2.1.2 Устава, и следующих условий:

2.1.3.1. По агентскому договору Фонд совершает только юридические и иные действия по заключению, сопровождению, изменению и расторжению договоров от имени и за счет принципала, являющегося юридическим лицом;

2.1.3.2. Права, обязанности и ответственность по сделкам, совершенным Фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора, у Фонда не возникают;

2.1.3.3. 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.

2.1.4. 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.

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.

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.

2.2. Фонд в соответствии с Уставом выполняет следующие функции:

разрабатывает правила Фонда;

заключает пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании;

аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;

ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии;

информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;

заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;

определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;

формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;

организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию;

рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;

расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;

принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для

обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;

ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

осуществляет актуарные расчеты, 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;

производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или 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;

принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;

предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;

формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за

счет средств пенсионных накоплений»;

производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений;

осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

2.3. 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.

2.4. Оплата расходов, связанных с оказанием Фондом услуг, предусмотренных пунктом 2.1.1 Устава, производится за счет собственных средств Фонда.

Оплата расходов, связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, а также оплата расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, регулируются соответствующими нормами Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

3.1. Фонд является непубличным акционерным обществом. Акции Фонда распределяются только среди его акционеров или иного, заранее определенного круга лиц.

Фонд не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

3.2. Акционеры Фонда не отвечают по обязательствам Фонда и несут риск убытков, связанный с деятельностью Фонда, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

3.3. 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).

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

3.5. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, начисленных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

3.6. Фонд имеет право:

осуществлять свою уставную деятельность в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;

заключать договоры и совершать иные юридические действия с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами в рамках полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

самостоятельно планировать и вести свою хозяйственную, финансовую и прочую деятельность в рамках настоящего Устава;

создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

приобретать, брать в наем, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами движимое и недвижимое имущество;

осуществлять приносящие доход операции (действия) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для получения дохода Фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них, за исключением учреждения организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей, приобретать и реализовывать ценные бумаги за исключением векселей, а также оказывать услуги, связанные с осуществлением функций Фонда. Фонд ведет учет доходов и расходов по приносящим доход операциям (действиям);

участвовать в установленном порядке в ассоциациях, добровольных объединениях, других организациях и предприятиях,

создавать объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками и застрахованными лицами;

приобретать и отчуждать имущественные и личные неимущественные права;

поручать в соответствии с законодательством Российской Федерации выполнение части своих функций третьим лицам на основании соответствующих договоров, заключаемых Фондом с такими лицами, и полномочий, основанных на доверенности;

привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов, а также временные трудовые коллективы на договорных условиях;

получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

включать (зачислять) в собственные средства Фонда вознаграждение Фонда (постоянную и переменные части вознаграждения Фонда);

принять решение об отказе от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

3.7. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой

ограничен в соответствии с федеральными законами, в т.ч. осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей-физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.

К указанной информации относится также информация, полученная при:

обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, счетах долгосрочных сбережений, пенсионных счетах накопительной пенсии;

осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, осуществлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами. Такая информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей-физических лиц, участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений, если указание на такие организации содержится в Правилах Фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных.

3.8. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии;

бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

выплачивать негосударственные пенсии, осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений либо договора об обязательном пенсионном страховании;

при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц;

проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России;

осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, в порядке, определяемом Банком России;

привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России;

осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с Фондом в свою пользу, в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

осуществлять в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов;

принимать и неукоснительно соблюдать Кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 07.05.1998 №

75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов;

уведомлять Банк России о заключении, изменении договоров или прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий;

использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме с электронной подписью;

направлять ежеквартально в Банк России отчет по формам, установленным Банком России;

информировать Банк России об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления Фонда и органов контроля за его деятельностью, об изменении или о расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА

4.1. Уставный капитал Фонда состоит из номинальной стоимости акций Фонда, приобретенных акционерами, и составляет 151 000 000 (Сто пятьдесят один миллион) рублей.

4.2. Уставный капитал Фонда разделен на 151 000 000 (Сто пятьдесят один миллион) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Фондом размещено 151 000 000 (Сто пятьдесят один миллион) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

4.3. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

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

4.4. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций,

продаваемых акционером Фонда, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются дробные акции.

4.5. 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.

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

4.7. При увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций уставный капитал Фонда увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий.

4.8. Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

4.9. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

4.10. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

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.

4.12. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Фонда за счет имущества Фонда, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Фонда и суммой уставного капитала и резервного фонда.

4.13. 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.

4.14. Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал. Фонд не вправе уменьшить размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше установленного Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» минимального размера.

4.15. Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в т.ч. путем приобретения и погашения части акций Фондом.

4.16. В случае принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми Фонд несет обязанности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, 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.

4.17. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда путем приобретения акций Фонда в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Фонда отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Фонда уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

4.18. В случаях, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Фондом принадлежащих им акций.

4.19. Выкуп акций Фондом осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Фонда, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

5. АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Каждая обыкновенная акция Фонда предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Голосующей акцией Фонда является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

5.3. Акционеры Фонда - владельцы обыкновенных акций Фонда могут в

соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Фонда - право на получение части его имущества.

5.4. Акционеры Фонда – владельцы обыкновенных именных акций имеют право: участвовать в общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя, а равно заменить в любое время своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров;

обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и(или) законные интересы;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

5.5. Акционер обязан:

соблюдать положения настоящего Устава;

не разглашать коммерческую и иную конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;

не допускать осуществления прав акционера исключительно с намерением причинить вред Фонду;

нести иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ПОКУПКИ АКЦИЙ

6.1. Акционер имеет право продать принадлежащие ему акции другим акционерам, непосредственно Фонду, а также третьим лицам.

6.2. Акционеры Фонда пользуются преимущественным правом приобретения акций (акции), продаваемых другими акционерами по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае, если акционеры не использовали свое право приобретения акций, приобретение акций у акционера по цене предложения третьему лицу может произвести сам Фонд.

6.3. Акционер Фонда, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан в письменной форме известить о своем намерении Фонд с указанием количества продаваемых акций, предполагаемой цены и других условий продажи.

Фонд обязан в двухдневный срок со дня получения извещения уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о

проведении общего собрания акционеров.

6.4. В случае, если акционеры Фонда и (или) Фонд не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 2 (двух) месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Фонду и его акционерам.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Фонда получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Фонда и (или) Фонд вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Фонд узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю рыночной цены, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в Уставе положений о преимущественном праве.

6.5. Уступка преимущественного права не допускается.

6.6. Преимущественное право приобретения не распространяется на обращение взыскания на акции, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. ФОНДЫ И ИМУЩЕСТВО ФОНДА

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

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

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

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

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным

законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;

сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;

иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

7.5. Пенсионные накопления формируются за счет:

переданных из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;

средств Фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» порядке;

средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой фонд в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и еще не переданных в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другие фонды;

собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием

Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

дохода от инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств Фонда, подлежащих переводу Фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление

застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

средств пенсионных резервов в размере единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и дохода от его размещения, процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств Фонда, сформированных за счет дохода от размещения указанных средств, подлежащих передаче Фондом в состав средств пенсионных накоплений и отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, а также средств пенсионных резервов, подлежащих передаче Фондом в состав средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным;

иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

7.6. В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

7.7. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7.8. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда (за исключением обязательств Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7.9. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, по формированию долгосрочных сбережений не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

7.10. Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному

пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.

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

7.12. Средства пенсионных накоплений в размере, равном размеру средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с Фондом в свою пользу, переводятся Фондом в состав средств пенсионных резервов одновременно с отражением единовременного взноса на счете долгосрочных сбережений указанного лица.

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

7.14. В целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от уставного капитала Фонда путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

Резервный фонд предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.15. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает Страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

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

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

8.1. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов с учетом применимых норм Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

8.2. Доход, полученный Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, инвестирования средств выплатного

резерва, инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, должен направляться на пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, пополнение выплатного резерва, пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, пополнение резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно с учетом применимых норм Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

8.3. Фонд при осуществлении деятельности 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. Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается Пенсионными правилами Фонда, Правилами долгосрочных сбережений, Страховыми правилами Фонда с учетом требований Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.4. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, договорам на оказание услуг специализированного депозитария, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», если иное не будет установлено дополнительным соглашением к договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору доверительного управления средствами пенсионных резервов, договору на оказание услуг специализированного депозитария соответственно.

9. ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ

9.1. Балансовая и чистая прибыль Фонда определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и формируются за счет

доходов от деятельности Фонда.

9.2. Чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) является собственностью Фонда и подлежит распределению общим собранием акционеров.

9.3. Распределение чистой прибыли осуществляется ежегодно общим собранием акционеров.

9.4. Дивидендом является часть чистой прибыли Фонда, распределяемая среди акционеров Фонда пропорционально числу принадлежащих им акций.

9.5. Фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям.

9.6. Фонд обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом, в случае принятия общим собранием акционеров Фонда решения о выплате дивидендов иным имуществом и определяющим такое имущество.

9.7. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

до полной оплаты всего уставного капитала Фонда;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены по требованию акционеров Фонда;

если на день принятия такого решения Фонд отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Фонда в результате выплаты дивидендов;

если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Фонда меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.8. Фонд не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

если на день выплаты Фонд отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Фонда в результате выплаты дивидендов;

если на день выплаты стоимость чистых активов Фонда меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Фонд обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

10. УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ В ФОНДЕ

10.1. Высшим органом управления Фонда является общее собрание акционеров. Акционеры осуществляют управление Фондом путем участия в работе общего собрания акционеров Фонда.

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

10.3. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Фонда. Единоличный исполнительный орган подотчетен Совету директоров и общему собранию акционеров.

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

10.5. В Фонде формируется Попечительский совет Фонда – коллегиальный совещательный орган Фонда.

10.6. Ревизионная комиссия в Фонде не создается.

11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

11.1. Фондом один раз в год проводится годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее шести месяцев после окончания отчетного года.

Все общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

11.2. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, назначении аудиторской организации, вопросы, предусмотренные подпунктами 10, 11 пункта 11.4 настоящего Устава, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

11.3. Общее собрание акционеров проводится в г. Москва.

11.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава в новой редакции;

2) реорганизация Фонда;

3) ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Фонда, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций, за исключением

случаев, предусмотренных настоящим Уставом, когда увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции Совета директоров Фонда;

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

8) назначение аудиторской организации Фонда;

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

10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

11.5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров или исполнительных органов Фонда, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

11.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7, 16, 17 пункта 11.4 настоящего Устава, а также решение о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции) принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в Общем собрании акционеров. По остальным вопросам компетенции Общего собрания акционеров решения принимаются простым большинством голосов акционеров -

владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения законодательством Российской Федерации не установлено иное.

11.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 14 - 19 пункта 11.4 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Фонда.

Решения Общего собрания акционеров Фонда по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров подпунктами 2, 3 пункта 11.4. настоящего Устава, а также по вопросу внесения в Устав изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда, принимаются Общим собранием акционеров исключительно после предварительного рассмотрения Попечительским советом Фонда, который представляет свои рекомендации по указанным вопросам.

11.8. 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. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, назначении аудиторской организации Фонда, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 11.4 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

11.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 (двадцать один) день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда - не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Фонда в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Фонда размещается на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.gprbf.ru).

11.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Счетную комиссию Фонда, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием

сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания сроков, указанных в настоящем пункте Устава.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

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

дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Фонду, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;

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

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

повестку дня Общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

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

форму и текст бюллетеня для голосования (в случае голосования бюллетенями), а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Фонда.

11.12. Внеочередное Общее собрание акционеров может проводиться по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, по требованию аудиторской организации Фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) 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 (десяти) процентов голосующих акций Фонда, осуществляется Советом директоров.

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

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.

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.

11.14. В случае, если все голосующие акции Фонда принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего Устава и законодательства Российской Федерации, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

12.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Фондом акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- 8) образование единоличного исполнительного органа Фонда, досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;
- 9) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) выработка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям Фонда и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов;
- 12) утверждение внутренних документов Фонда, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров либо к компетенции иных органов управления Фонда;
- 13) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение условий сделок, связанных с приобретением в собственность Фонда и (или) отчуждением недвижимого имущества;
- 16) утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение доли от дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на пополнение собственных средств Фонда и на пополнение средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, а также порядок

распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

18) утверждение доли от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого на пополнение средств пенсионных накоплений;

19) принятие решения о распределении результата размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

20) осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, включая утверждение политики управления рисками и иных внутренних документов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, рассмотрение отчета о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в Фонде;

21) организация системы внутреннего контроля Фонда, утверждение Политики внутреннего контроля, Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда, Методики проведения оценки эффективности системы внутреннего контроля, назначение на должность и освобождение от должности Контролера Фонда;

22) утверждение Пенсионных и Страховых правил Фонда, Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также утверждение вносимых в указанные правила Фонда изменений и (или) дополнений;

23) определение персонального состава Попечительского совета Фонда, досрочное прекращение полномочий его членов;

24) утверждение Финансового плана Фонда, состоящего из доходной и расходной частей, и внесение в него изменений;

25) утверждение Исполненного финансового плана Фонда, содержащего показатели доходов и расходов;

26) рассмотрение и представление к утверждению Общим собранием акционеров годового отчета;

27) утверждение управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, а также общих лимитов на передачу средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений в доверительное управление каждой из утвержденных управляющих компаний;

28) утверждение Кодекса профессиональной этики Фонда, вносимых в него изменений и дополнений;

29) утверждение специализированного депозитария;

30) утверждение размера постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичности выплаты постоянной части вознаграждения Фонда;

31) принятие решения об отказе Фонда от заключения договоров

негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании и решение о намерении вновь осуществлять такую деятельность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

32) иные вопросы, отнесенные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Фонда.

12.4. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 (пяти) членов.

Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании акционеров, а также могут избираться на внеочередных Общих собраниях акционеров Фонда.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

12.5. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

12.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

Председателем Совета директоров не может быть лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Фонда.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия председателя Совета директоров по решению Совета директоров функции председателя Совета директоров осуществляет один из его членов.

12.7. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации, Попечительского совета и единоличного исполнительного органа Фонда (Президента Фонда).

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

12.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

Председатель Совета директоров при принятии Советом директоров решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, имеет право решающего голоса.

13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ФОНДА.

13.1. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда (Президентом Фонда).

Единоличный исполнительный орган подотчетен Общему собранию акционеров Фонда и Совету директоров Фонда.

13.2. Президент Фонда назначается и освобождается от должности решением Совета директоров.

13.3. К компетенции Президента Фонда относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

13.4. Президент Фонда без доверенности действует от имени Фонда, в том числе: руководит деятельностью Фонда;

организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Попечительского совета Фонда;

представляет Фонд и действует от имени и в интересах Фонда без доверенности в отношениях с физическими и юридическими лицами, органами государственной власти, органами местного самоуправления, в судах общей юрисдикции, арбитражных, мировых и третейских судах в Российской Федерации и за рубежом, в том числе подписывает от имени Фонда, письма, запросы, ходатайства и любую иную документацию;

заключает от имени Фонда договоры, соглашения и сделки в Российской Федерации и за рубежом;

организует подготовку информационных материалов о деятельности Фонда и обеспечение доступа к этой информации для вкладчиков, участников и застрахованных лиц в установленном порядке;

организует разработку форм, условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений;

организует работу по сбору и накоплению средств, предназначенных для негосударственного пенсионного обеспечения участников, а также их учет на

пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения (солидарных и именных);

организует работу по выплате негосударственных пенсий участникам фонда, периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений участникам фонда, назначению и выплате накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам, выплате выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или переводу выкупных сумм в другой фонд, переводу средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также переводу 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 или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

организует проведение актуарного оценивания и аудиторских проверок деятельности Фонда;

организует работу по начислению дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета вкладчиков и участников Фонда;

организует работу по начислению дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений на пенсионные счета застрахованных лиц и осуществлению им соответствующих выплат;

открывает в банках текущий (расчетный) и иные счета Фонда;

организует контроль за своевременным и полным поступлением пенсионных взносов, доходов, полученных от размещения средств пенсионных резервов, иных средств в Фонд;

принимает локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и издает в пределах своей компетенции приказы и распоряжения, и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;

принимает на работу и увольняет работников Фонда, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарные взыскания, заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает должностные инструкции работников Фонда;

выдает от имени Фонда доверенности;

обеспечивает организацию и осуществление бухгалтерского, финансового и иного учета и отчетности Фонда;

является лицом, ответственным за организацию системы управления рисками и соответствие деятельности Фонда внутренним документам Фонда, разработанным в рамках системы управления рисками;

решает иные технологические, финансовые, бухгалтерские, хозяйственные, кадровые, социально-бытовые вопросы, а также вопросы труда, безопасности и делопроизводства, принятие решений по которым не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

утверждает внутренние документы Фонда: правила, положения, регламенты, инструкции, иные документы, регламентирующие деятельность Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

определяет перечень лиц, действующих в качестве должностных лиц Фонда на основании соответствующих доверенностей, трудовых и/или гражданско-правовых договоров при подписании от имени Фонда договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений;

принимает решения о создании и закрытии обособленных подразделений, за исключением филиалов и представительств;

принимает решение по другим вопросам, связанным с деятельностью Фонда в пределах своей компетенции.

13.5. В своей деятельности Президент Фонда руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, трудовым договором, а также внутренними нормативными документами Фонда, регулирующими отношения между Фондом и Президентом Фонда.

13.6. Президент Фонда назначается на должность сроком на 5 (пять) лет.

13.7. Подписание трудового договора с Президентом Фонда от имени Фонда осуществляется председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Фонда.

13.8. Президент Фонда при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду его виновными действиями или бездействием, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

14.1. Порядок формирования и полномочия Попечительского совета Фонда определяются Положением о Попечительском совете Фонда, утверждаемым Общим

собранием акционеров Фонда.

Количественный состав Попечительского совета Фонда определяется Положением о Попечительском совете Фонда, но не может быть менее 5 (пяти) человек. В Попечительском совете Фонда вкладчики, участники (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета.

14.2. Персональный состав Попечительского совета Фонда определяется решением Совета директоров Фонда.

14.3. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом Фонда, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров и в повестку дня заседания Совета директоров Фонда:

1) внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;

2) реорганизация или ликвидация Фонда.

14.4. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

15. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

15.1. Внутренний контроль в Фонде за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда осуществляется Контролером Фонда.

15.2. Контролер Фонда осуществляет внутренний контроль в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде, утверждаемыми Советом директоров.

15.3. Контролер Фонда назначается и освобождается от должности Советом директоров с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.4. Трудовой договор с Контролером Фонда заключается и расторгается Президентом Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.

15.5. Контролер Фонда независим в своей деятельности от исполнительных органов Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда.

Контроль за деятельностью Контролера Фонда осуществляет Совет директоров Фонда.

15.6. Перечень функций Контролера Фонда устанавливается Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и должностной

инструкцией Контролера Фонда.

15.7. На Контролера Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении работников Фонда.

16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

16.1. Фонд осуществляет оперативный, бухгалтерский, налоговый и статистический учет и ведет отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению 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.

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

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

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

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

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.

16.5. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России. Отчеты и уведомления должны представляться в электронной форме и подписываться электронной подписью. Вид электронной подписи и порядок ее проверки устанавливаются Банком России.

16.6. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации

об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

16.7. Ответственность за состояние бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности возлагается на Президента Фонда.

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

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

17. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА

17.1. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

17.2. Реорганизация Фонда осуществляется на основании и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

При ликвидации Фонда:

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 27.11.1992 № 4015-I «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;

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;

не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов; средства от реализации имущества Фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации;

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

17.5. Фонд считается прекратившим свою деятельность с момента внесения записи о ликвидации в едином государственном реестре юридических лиц.

18. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

18.1. Филиалом Фонда является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Фонда и осуществляющее его функции.

18.2. Представительством Фонда является обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения Фонда, представляет и защищает интересы Фонда.

18.3. Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Фондом положения, осуществляют деятельность от имени создавшего их Фонда.

18.4. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Фонд.

18.5. Руководитель филиала и (или) руководитель представительства назначаются и освобождаются от должности Президентом Фонда и действуют на основании доверенности, выданной Фондом. При освобождении их от должности действие доверенности прекращается.

18.6. Филиалы и представительства Фонда действуют на основании соответствующих Положений.

19. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Если по каким бы то ни было причинам одно или более из положений настоящего Устава будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения настоящего Устава будут, тем не менее, оставаться в силе.