

Центральный банк Российской Федерации
Дата принятия решения о государственной
регистрации «16 декабря 2018 г.

первый заместитель Председателя Банка России
(заместитель Председателя Банка России)

(личная подпись) С.П.Соловьев (инициалы, фамилия)

М.П.



УСТАВ

Акционерного общества
негосударственного пенсионного фонда «Ренессанс пенсии»
(АО НПФ «Ренессанс пенсии»)

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Фонда
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»
Протокол от 14.10.2018 № 25

Российская Федерация, г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| 3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА | 6 |
| 4. ФУНКЦИИ ФОНДА | 6 |
| 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА | 7 |
| 6. ОБРЕМЕНЕНИЕ АКЦИЙ | 7 |
| 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ | 8 |
| 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ФОНДА | 9 |
| 9. ИМУЩЕСТВО ФОНДА | 9 |
| 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА. ДИВИДЕНДЫ | 10 |
| 11. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ | 11 |
| 12. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 11 |
| 13. СОСТАВ И СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ | 12 |
| 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ | 12 |
| 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ | 16 |
| 16. ПРАВЛЕНИЕ | 22 |
| 17. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА | 23 |
| 18. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА | 24 |
| 19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ | 26 |
| 20. КОНТРОЛЬ В ФОНДЕ | 27 |
| 21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ | 28 |
| 22. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА | 30 |
| 23. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ ФОНДА | 30 |
| 24. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 30 |

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«Активы с пониженной ликвидностью» означает следующие активы: объекты недвижимости, доли в обществах с ограниченной ответственностью, акции, не допущенные к торгам на бирже, при условии, что указанные активы являются разрешенными для инвестирования собственных средств Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также при условии, что такие активы могут быть конвертированы в денежную форму по стоимости не ниже балансовой стоимости не ранее чем по истечении 1 (одного) года с момента принятия решения об их реализации (или никогда не могут быть конвертированы), за исключением денежных средств, размещенных на банковских депозитах, облигаций, допущенных к торгам на бирже, акций и иных допущенных к торгам на бирже финансовых инструментов.

«Акционеры» означает акционеров Фонда в тот или иной момент времени, а «Акционер» означает любого и каждого из них.

«Аудитор» имеет значение, определенное для этого термина в абз. 3 пункта 21.14 Устава.

«Генеральный директор» означает единоличный исполнительный орган Фонда.

«Гражданский кодекс» означает часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть 3 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть 4 Гражданского кодекса Российской Федерации от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ с учетом последующих изменений и дополнений.

«Зависимое общество» означает, в отношении Фонда, корпоративную / унитарную, коммерческую / некоммерческую организацию или партнерство, если Фонд имеет в ней / нем (прямо либо косвенно) более 5 % (пяти процентов) уставного капитала (долей участия, интересов партнерства и т.п.).

«Закон об актуарной деятельности» означает Федеральный закон от 02 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

«Закон об АО» означает Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с учетом последующих изменений и дополнений.

«Закон о НПФ» означает Федеральный закон от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» с учетом последующих изменений и дополнений.

«Закон о ПДН» означает Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» с учетом последующих изменений и дополнений.

«Закон № 410-ФЗ» означает Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

«Контролер» означает контролера Фонда.

«Контроль» означает, в отношении любого субъекта, полномочия какого-либо лица (или действующих совместно лиц) обеспечивать осуществление таким субъектом деятельности в соответствии с намерениями указанного лица (или действующих совместно лиц) за счет владения или контроля, напрямую или косвенно, более чем 50 % (пятьдесятю процентами) уставного (акционерного) капитала или прав голоса такой компании, или за счет права назначать или снимать с занимаемой должности единоличный исполнительный орган либо более 50 % (пятидесяти процентов) состава совета директоров / правления, или иным образом контролировать единоличный исполнительный орган либо голоса на заседаниях совета директоров / правления такой компании в силу наличия определенных полномочий, обусловленных уставом, соглашением участников или любым другим

документом, договором или соглашением, регулирующим деятельность такой компании. Для целей данного определения понятие «действующие совместно лица» означает лиц, активно сотрудничающих друг с другом на основании письменного или устного соглашения с целью получения или объединения Контроля над соответствующим субъектом.

«Обременения» означает залог, право удержания, опцион, опцион на заключение договора, опционный договор, ограничение продажи, ограничение права собственности, право первого отказа, преимущественное право, арест, предварительный договор, оферта, иное обременение любого рода и вида, иные права третьих лиц или иные обязательные для исполнения и обеспечиваемые судебным принуждением договоренности, имеющие аналогичное действие (включая, в частности, любые договорённости, связанные с передачей прав голоса в отношении любой доли третьим лицам, в том числе посредством учреждения трастов в отношении распоряжения долей или правами голоса, за исключением передачи прав голоса на Общем собрании акционеров на основании разовой доверенности представителям Акционеров с указанием позиции Акционера по вопросам повестки дня конкретного Общего собрания акционеров, при условии, что такая передача прав голоса не должна вести к фактической смене Контроля).

«Общее собрание акционеров» означает общее собрание Акционеров Фонда.

«Попечительский совет» означает попечительский совет Фонда.

«Правление» означает коллегиальный исполнительный орган Фонда.

«Ревизионная комиссия» означает ревизионную комиссию Фонда.

«Служба внутреннего контроля» означает службу внутреннего контроля Фонда.

«Совет директоров» означает совет директоров Фонда.

«Счетная комиссия» означает счетную комиссию Фонда.

«Устав» означает устав Фонда в редакции, действующей в тот или иной момент времени.

«Фонд» означает Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Ренессанс пенсии», учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Ренессанс пенсии» (далее по тексту – «Фонд») создано в результате реорганизации некоммерческой организации – Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд в соответствии с Законом № 410-ФЗ.
- 2.2. Фонд является правопреемником некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (ОГРН 1027739310170 / ИНН 7743053767).
- 2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Законом о НПФ.
- 2.4. Фонд не отвечает по обязательствам своих Акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Фонд по своей организационно-правовой форме является непубличным акционерным обществом.
- 2.6. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке:
Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Ренессанс пенсии».
Полное фирменное наименование Фонда на английском языке:

Joint Stock Company Non-State Pension Fund Renaissance pensions.

Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке:

АО НПФ «Ренессанс пенсии».

Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке:

JSC NSPF Renaissance pensions.

- 2.7. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, г. Москва.
- 2.8. Фонд имеет сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.
- 2.9. Фонд осуществляет деятельность в соответствии с Гражданским кодексом, Законом о НПФ, Законом об АО с учетом особенностей, установленных Законом о НПФ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Фонда, а также настоящим Уставом.
- 2.10. Фонд осуществляет свою деятельность без ограничения срока действия.
- 2.11. Фонд приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.12. Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетный и другие счета, в том числе валютный, в банках и других кредитных организациях. Фонд имеет круглую печать со своим наименованием на русском языке, другие печати, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.
- 2.13. Фонд владеет, пользуется и распоряжается собственным обособленным имуществом, включая пенсионные резервы, в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 2.14. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, равно как и государство не несет ответственности по обязательствам Фонда.
- 2.15. Если несостоятельность (банкротство) Фонда вызвана действиями (бездействием) его Акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Фонда указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных Акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Фонда может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.
- 2.16. 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.
- 2.17. Фонд имеет право на льготы по налогам, сборам и платежам, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 2.18. Фонд вправе создавать филиалы и открывать представительства.
- 2.19. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.
- 2.20. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную

имущественную ответственность учредителей (учредителя).

3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

- 3.1. Фонд – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.
- 3.2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному пенсионному обеспечению, осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионных договоров.

4. ФУНКЦИИ ФОНДА

- 4.1. Фонд в соответствии с Уставом выполняет следующие функции:
 - 4.1.1. разрабатывает пенсионные правила Фонда;
 - 4.1.2. заключает пенсионные договоры;
 - 4.1.3. аккумулирует пенсионные взносы;
 - 4.1.4. ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
 - 4.1.5. информирует вкладчиков и участников о состоянии указанных счетов;
 - 4.1.6. заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
 - 4.1.7. определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов;
 - 4.1.8. формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
 - 4.1.9. заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению;
 - 4.1.10. рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов;
 - 4.1.11. расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Законом о НПФ и законодательством Российской Федерации;
 - 4.1.12. 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;
 - 4.1.13. ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
 - 4.1.14. ведет обособленный учет средств пенсионных резервов;

- 4.1.15. осуществляет актуарные расчеты;
 - 4.1.16. производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
 - 4.1.17. осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд;
 - 4.1.18. принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
 - 4.1.19. предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
 - 4.1.20. осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.
- 4.2. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ФОНДА

- 5.1. Уставный капитал Фонда составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.
- 5.2. Уставный капитал Фонда разделен на бездокументарные обыкновенные именные акции в количестве 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.
- 5.3. Количество голосов, которыми обладает Акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.
- 5.4. Дополнительно к размещенным акциям Фонд вправе разместить бездокументарные обыкновенные именные акции в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).
Объявленные акции в случаях их размещения наделяют их владельцев правами, указанными в пункте 7.5 Устава.
- 5.5. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Фонда.
- 5.6. Увеличение уставного капитала Фонда осуществляется по решению Общего собрания акционеров.
- 5.7. Увеличение и уменьшение уставного капитала Фонда осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6. ОБРЕМЕНЕНИЕ АКЦИЙ

- 6.1. Акционеры не должны создавать или допускать прямо или косвенно существование в будущем каких-либо Обременений в отношении всех или любого количества своих акций без предварительного письменного согласия других Акционеров на создание таких Обременений (каждое такое Обременение – «Разрешенное обременение», и совместно – «Разрешенные обременения»).
- 6.2. В случае получения согласия Акционеров на Обременение всех или любой части

- акций Акционер, запросивший согласие, должен во всех отношениях соблюдать условия, на которых такое согласие было получено.
- 6.3. Согласие на установление Обременений в отношении всех или любого количества акций Акционера считается предоставленным, если за него проголосовали все Акционеры, не считая Акционера, запросившего такое согласие.
- 6.4. Акционеры обязаны незамедлительно предоставлять информацию о наступлении условий для досрочного взыскания задолженности по договорам, обеспеченным Разрешенными обременениями, а также о предъявлении требования о досрочном погашении задолженности по таким договорам.
- 6.5. Если применимые к Фонду требования законодательства (включая акты Банка России или иного уполномоченного органа) будут изменены, то после даты принятия таких изменений:
- 6.5.1. если такие изменения связаны с невозможностью создания новых Разрешенных обременений и/или возникновения финансовой задолженности, обеспеченной Разрешенными обременениями, то такие Разрешенные обременения и такая финансовая задолженность не могут и не должны создаваться в соответствии с условиями настоящей статьи Устава; и / или
- 6.5.2. если такие изменения связаны с невозможностью дальнейшего существования имеющихся на дату таких изменений Разрешенных обременений и/или финансовой задолженности, обеспеченной Разрешенными обременениями, то Акционер предпримет все разумные усилия для прекращения созданных Разрешенных обременений.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 7.1. Акционеры имеют в отношении Фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью Фонда, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Акционеры Фонда не отвечают по обязательствам Фонда за исключением случаев, установленных законодательством, и несут риск убытков, связанный с деятельностью Фонда, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 7.3. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются именными. Конвертация обыкновенных именных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.
- 7.4. Каждая обыкновенная именная акция Фонда предоставляет Акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- 7.5. Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Фонда имеют право в соответствии с Законом об АО и настоящим Уставом:
- 7.5.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 7.5.2. получать дивиденды, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;
- 7.5.3. получить часть имущества Фонда в случае его ликвидации;
- 7.5.4. отчуждать принадлежащие им оплаченные обыкновенные именные акции Фонда; и
- 7.5.5. иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 7.6. Акционеры обязаны:
- 7.6.1. участвовать в образовании имущества Фонда, в необходимом размере, в порядке в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской

- Федерации или Уставом Фонда;
- 7.6.2. не разглашать коммерческую и иную конфиденциальную информацию о деятельности Фонда, в том числе после отчуждения акций Фонда;
 - 7.6.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если такое участие необходимо для принятия таких решений;
 - 7.6.4. не допускать осуществления прав Акционера исключительно с намерением причинить вред Фонду, а также иные злоупотребления правами Акционера;
 - 7.6.5. предоставлять полные и достоверные данные, а также все документы, необходимые для ведения реестра Акционеров Фонда, исполнения Фондом иных обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 7.6.6. не совершать действия (бездействие), заведомо направленные на причинение вреда Фонду и/или которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд;
 - 7.6.7. нести иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ФОНДА

- 8.1. Фонд обязан обеспечить ведение и хранение реестра Акционеров Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Держателем реестра Акционеров Фонда является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев акций, с которым Фондом заключен соответствующий договор (далее также по тексту – «Регистратор Фонда»).
- 8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре Акционеров Фонда, обязано своевременно информировать Регистратора Фонда об изменении своих данных, банковских и иных реквизитах. В случае непредставления зарегистрированным лицом информации об изменении своих данных Фонд и Регистратор Фонда не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 8.4. Внесение записи в реестр Акционеров Фонда и отказ от внесения записи в реестр осуществляются по основаниям и в порядке, установленным правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр Акционеров Фонда может быть обжалован в суде.

9. ИМУЩЕСТВО ФОНДА

- 9.1. Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, а также пенсионные резервы.
- 9.2. Расчет собственных средств Фонда определяется в порядке, установленном Банком России.
- 9.3. Пенсионные резервы создаются Фондом для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонда, включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:
 - 9.3.1. пенсионных взносов;
 - 9.3.2. дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
 - 9.3.3. целевых поступлений;

- 9.3.4. иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.
- 9.4. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 (восьмидесяти пяти) процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
- 9.5. Максимальная доля от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда, не может составлять более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
- 9.6. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА. ДИВИДЕНДЫ

- 10.1. По истечении пяти лет со дня государственной регистрации Фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Законом об АО. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и 9 (девяти) месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.
- 10.2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда). Чистая прибыль Фонда определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда в порядке, предусмотренном законодательством.
- 10.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров. Дивиденды выплачиваются деньгами, ценными бумагами или иным имуществом в случае принятия Общим собранием соответствующего решения по рекомендации Совета директоров.
- 10.4. В решении Общего собрания акционеров о распределении прибыли (выплате (объявлении) дивидендов) должны быть определены размер дивидендов по акциям Фонда, а также форма их выплаты, срок выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Фонда.
- 10.5. С учетом положений пункта 10.1. Устава, Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- 10.5.1. до полной оплаты всего уставного капитала Фонда;
 - 10.5.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Законом об АО;
 - 10.5.3. если на день принятия такого решения Фонд отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о

несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Фонда в результате выплаты дивидендов;

- 10.5.4. 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; и
- 10.5.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

11. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

- 11.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:
 - 11.1.1. обеспечения сохранности указанных средств;
 - 11.1.2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
 - 11.1.3. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
 - 11.1.4. учета надежности ценных бумаг;
 - 11.1.5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников;
 - 11.1.6. прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
 - 11.1.7. профессионального управления инвестиционным процессом.
- 11.2. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

12. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 12.1. 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 Фонда 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.
- 12.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

13. СОСТАВ И СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ

- 13.1. Органами управления Фонда являются:
 - 13.1.1. Общее собрание акционеров;
 - 13.1.2. Совет директоров;
 - 13.1.3. Правление;
 - 13.1.4. Генеральный директор.
- 13.2. Органами контроля за деятельностью Фонда являются:
 - 13.2.1. Ревизионная комиссия;
 - 13.2.2. Служба внутреннего контроля или Контролер.
- 13.3. Общее собрание акционеров Фонда является высшим органом управления Фонда.
- 13.4. Совет директоров Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Фонда, на основании настоящего Устава и положения о Совете директоров Фонда, утверждаемого решением Общего собрания акционеров Фонда.
- 13.5. Правление является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и положения о Правлении.
Правление Фонда подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Фонда.
- 13.6. Генеральный директор Фонда является единоличным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и положения о Генеральном директоре Фонда. Передача полномочий Генерального директора Фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.
Генеральный директор Фонда подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Фонда.
- 13.7. В Фонде формируется Попечительский совет – коллегиальный совещательный орган, с включением в его состав вкладчиков и участников.

14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 14.1. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров.
- 14.2. Фондом 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 финансового (отчетного) года. Все Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.
- 14.3. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Правления Фонда, Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, утверждении Аудитора Фонда, а также вопросы, предусмотренные пунктами 14.5.22 и 14.5.25 настоящего Устава.
- 14.4. Общие собрания акционеров проводятся в пределах места нахождения Фонда.
- 14.5. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 14.5.1. внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции с учетом условий, предусмотренных

пунктом 17.3.1 настоящего Устава;

- 14.5.2. принятие решения по вопросу об изменении установленной Уставом Фонда и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, с учетом условий, предусмотренных пунктом 17.3.3 настоящего Устава;
- 14.5.3. увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 14.5.4. 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;
- 14.5.5. назначение аудиторской проверки, утверждение Аудитора;
- 14.5.6. принятие решения в отношении реорганизации Фонда с учетом условий, предусмотренных пунктом 17.3.2 настоящего Устава;
- 14.5.7. принятие решений о создании дочерних обществ Фонда, а также решения о ликвидации дочерних обществ и Зависимых обществ Фонда;
- 14.5.8. принятие решения о ликвидации Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов с учетом условий, предусмотренных пунктом 17.3.2 настоящего Устава;
- 14.5.9. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об АО;
- 14.5.10. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об АО;
- 14.5.11. приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 14.5.12. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 14.5.13. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений об установлении размеров и выплате вознаграждений за период исполнения обязанностей членов Совета директоров, а также компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров;
- 14.5.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14.5.15. принятие решения о согласии на установление Акционерами Обременений в отношении акций Акционеров Фонда;
- 14.5.16. избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.5.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда:
 - а) положения об Общем собрании акционеров,
 - б) положения о Совете директоров,
 - в) положения о вознаграждениях членов Совета директоров,
 - г) положения о Правлении,
 - д) положения о Генеральном директоре,
 - е) положения о Ревизионной комиссии,

- ж) положения о Попечительском совете;
- 14.5.18. создание резервного фонда и иных фондов Фонда;
- 14.5.19. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 14.5.20. принятие решения об участии, изменении или прекращении участия Фонда в партнерствах, совместных предприятиях или товариществах;
- 14.5.21. избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение полномочий их полномочий;
- 14.5.22. утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 14.5.23. принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов;
- 14.5.24. выплата (объявление дивидендов) по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 14.5.25. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Фонда по результатам отчетного года;
- 14.5.26. принятие решения об установлении размера вознаграждения (компенсации расходов), выплачиваемого членам Ревизионной комиссии Фонда в период исполнения им своих обязанностей;
- 14.5.27. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 14.6. Кворум для проведения Общего собрания акционеров:
- 14.6.1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие лично или через уполномоченных представителей все Акционеры.
- 14.6.2. В случае отсутствия кворума через 60 (шестьдесят) минут после начала Общего собрания акционеров такое Общее собрание акционеров откладывается на 3 (три) рабочих дня.
- В случае отсутствия кворума на 3 (трех) Общих собраниях акционеров подряд:
- а) в отношении принятия решения / решений по вопросам, указанным в пункте 14.7.1 Устава, последующее Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие лично или через уполномоченных представителей все Акционеры;
- б) в отношении принятия решения по вопросу, указанному в пункте 14.7.2 Устава, последующее Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие лично или через уполномоченных представителей Акционеры, обладающие в совокупности более 60% (шестьдесят процентами) акций;
- в) в отношении принятия решения / решений по вопросам, указанным в пункте 14.7.3 Устава, последующее Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие лично или через уполномоченных представителей Акционеры, обладающие в совокупности таким процентов акций, какой определен законодательством.
- 14.7. Порядок принятия решений
- 14.7.1. Решения по вопросам, указанным в пунктах 14.5.1 – 14.5.15 Устава, и вопросам, которые на дату ~~утверждения~~ настоящего Устава не отражены в законодательстве, но будут добавлены в качестве вопросов, требующих решения Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО,

требуют согласия всех Акционеров и считаются принятными, если за них проголосовали все Акционеры. Решение по вопросу, указанному в пункте 14.5.9 Устава, считается принятым, если за него проголосовали единогласно все Акционеры, не заинтересованные в совершении такой сделки.

- 14.7.2. Решения по вопросу, указанному в пунктах 14.5.16 – 14.5.26 Устава, принимаются Акционерами, владеющими в совокупности не менее чем 60% (шестьюдесятью процентами) акций в уставном капитале Фонда, если законодательством не установлен иной кворум для принятия данных решений.
- 14.7.3. Решения по вопросу, указанному в пункте 14.5.27, и вопросам, не указанным в пункте 14.5 Устава, принимаются Акционерами в соответствии с нормами законодательства.
- 14.8. Голосующей акцией Фонда является обыкновенная именная акция, предоставляющая Акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания, путем проведения заочного голосования. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации об акционерных обществах. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Ревизионной комиссии Фонда, Совета директоров, утверждении Аудитора Фонда, а также вопросы, предусмотренные пунктом 14.5.22 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

- 14.9. Порядок созыва Общего собрания акционеров:
 - 14.9.1. Годовое Общее собрание созывается Советом директоров по его инициативе, при этом годовое Общее собрание должно проводиться не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового (отчетного) года.
 - 14.9.2. Внеочередное Общее собрание созывается Советом директоров по его инициативе, требованию Генерального директора, Ревизионной комиссии, Аудитора, Контролера или руководителя Службы внутреннего контроля или любого из Акционеров.
 - 14.9.3. Фонд не позднее чем за 21 (двадцать один) календарный день до даты проведения Общего собрания акционеров, если более длительный срок не установлен законодательством, обязан уведомить об этом каждого Акционера, направив уведомление по адресам электронной почты, сообщенным Акционерами. Акционер считается надлежащим образом уведомленным, если отправителем было получено подтверждение успешной отправки сервисом электронной почты отправителя. Копия уведомления также направляется Акционерам на бумажном носителе.
 - 14.9.4. Информация и материалы, подлежащие предоставлению Акционерам в связи с подготовкой Общего собрания акционеров, должны быть направлены Акционерам вместе с уведомлением о проведении Общего собрания акционеров.
- Информация (материалы), предусмотренная настоящим пунктом 14.9.4 Устава, в течение 21 (двадцати одного) дня, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда, в течение 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим

- право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Генерального директора и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.
- 14.9.5. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется Акционером как лично, так и через своего представителя.
- 14.9.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все Акционеры.
- 14.9.7. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в 2 (двух) экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- 14.10. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав Акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:
- 14.10.1. путем нотариального удостоверения; или
- 14.10.2. Регистратором Фонда, выполняющим функции Счетной комиссии.
- 14.11. Процедурные вопросы деятельности Общего собрания акционеров Фонда, не нашедшие отражения в настоящем Уставе, регулируются положением об Общем собрании акционеров Фонда. Положение об Общем собрании акционеров Фонда не может противоречить положениям настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 15.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных Законом об АО и Законом о НПФ, к компетенции Общего собрания акционеров.
- 15.2. Состав Совета директоров
- 15.2.1. Совет директоров состоит из 7 (семи) членов. Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 15.2.2. Члены Совета директоров избираются на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 15.2.3. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров и не могут являться председателем Совета директоров.
- 15.3. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 15.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Фонда и стратегии развития Фонда;
- 15.3.2. избрание Генерального директора и принятие решения о досрочном прекращении его полномочий, определение основных условий заключаемого с ним трудового договора;
- 15.3.3. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Главой X Закона об АО;
- 15.3.4. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Закона об АО;
- 15.3.5. утверждение Регистратора Фонда и условий договора и (или) изменения

условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- 15.3.6. организация системы внутреннего контроля Фонда, в том числе утверждение Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда, назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера Фонда, утверждение размера вознаграждения и условий договора с ним. Рассмотрение отчетов руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера о результатах проверок Фонда;
- 15.3.7. утверждение пенсионных правил Фонда, а также утверждение вносимых в указанные правила Фонда изменений и (или) дополнений;
- 15.3.8. утверждение специализированного депозитария и принятие решений о заключении и прекращении договора с ним;
- 15.3.9. утверждение финансового плана (бизнес-плана) Фонда, состоящего из доходной и расходной частей, и внесение в него изменений и осуществление контроля за его исполнением;
- 15.3.10. одобрение не предусмотренных бюджетом капитальных расходов, за исключением случаев, когда такие расходы не превышают 50 000 000 (пятидесяти миллионов) рублей в совокупности в течение любого календарного года;
- 15.3.11. принятие решений о передаче в доверительное управление, передаче в залог, либо иное Обременение акций или долей в других российских и иностранных юридических лицах, в которых доля участия Фонда составляет 5% (пять процентов) и более;
- 15.3.12. принятие решения об осуществлении Фондом сделок по приобретению или любых иных сделок (включая сделки, связанные с изменением доли участия или прекращением участия) в отношении долей (акций) в уставном капитале его дочерних обществ и Зависимых обществ или любых иных хозяйственных обществ, и / или иных прав участия Фонда в любых юридических лицах;
- 15.3.13. определение позиции Фонда (представителей Фонда) при осуществлении голосования на общих собраниях акционеров (участников), принятии решения единственного участника или единственного акционера в отношении любого Зависимого общества, а также заседаниях советов директоров Зависимых обществ Фонда, в том числе выдача поручений представителям Фонда принимать или не принимать участие в голосовании по всем вопросам повестки дня, голосовать по формулировкам решений "за", "против" или "воздержался", а также выдача рекомендаций для голосования представителям Фонда, избранным в состав совета директоров Зависимых обществ по всем вопросам повестки дня заседаний советов директоров (наблюдательных советов), аналогичным Особым вопросам Совета директоров, в отношении Зависимых обществ;
- 15.3.14. осуществление инвестиций в Активы с пониженной ликвидностью, за исключением инвестиций, составляющих не более 50 000 000 (пятидесяти миллионов) рублей за каждый такой актив в совокупности в течение любого календарного года;
- 15.3.15. утверждение организационной структуры Фонда и внесение в нее изменений;
- 15.3.16. принятие решений об одобрении любых сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом

(включая принятия на себя обязательств) прямо или косвенно имущества (в том числе кредит, залог, поручительство), если стоимость такого имущества (в совокупности с имуществом, являющимся предметом связанных сделок) более 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей, за исключением:

- а) сделок, разрешенных утвержденной Советом директоров единогласно политикой Фонда в области инвестирования и заимствования; и
- б) сделок, предполагающих выплату комиссионного вознаграждения одному контрагенту до 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей;

- 15.3.17. создание инвестиционного комитета Фонда, определение количественного состава инвестиционного комитета Фонда, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов, назначение секретаря инвестиционного комитета Фонда;
- 15.3.18. назначение внутреннего аудитора Фонда/руководителя службы внутреннего аудита;
- 15.3.19. образование комитетов Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров, а также председателей комитетов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 15.3.20. определение размера оплаты услуг Аудитора и выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций;
- 15.3.21. выработка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям Фонда и порядку его выплаты;
- 15.3.22. использование резервного и иных фондов, резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 15.3.23. утверждение внутренних документов Фонда (внесение в эти документы изменений и дополнений), утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров действующими нормативными актами, утвержденными Банком России, обязательными для исполнения Фондом стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, иным законодательством Российской Федерации и/или настоящим Уставом;
- 15.3.24. утверждение политики управления рисками, а также иных внутренних документов в соответствии с требованиями, установленными Банком России в области организации системы управления рисками, рассмотрение отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтам интересов в Фонде;
- 15.3.25. предварительное утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;
- 15.3.26. утверждение решения о выпуске ценных бумаг Фонда, а также утверждение отчета об итогах приобретения акций Фонда, приобретенных Фондом, отчета об итогах предъявления Акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Фонда, отчета об итогах погашения акций Фонда, отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 15.3.27. утверждение внутренних документов, регулирующих порядок размещения средств пенсионных резервов, утверждение которых отнесено законодательными и иными нормативно-правовыми актами к

компетенции Совета директоров;

- 15.3.28. назначение лица, временно исполняющего обязанности Генерального директора Фонда;
- 15.3.29. предварительное согласование выдачи безотзывных доверенностей;
- 15.3.30. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом об АО, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Фонда, отнесенных к компетенции Совета директоров Фонда в соответствии с Законом об АО;
- 15.3.31. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 15.3.32. принятие решения о приобретении размещенных Фондом акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением случаев, когда размещенные акции Фонда приобретаются в целях уменьшения уставного капитала Фонда) в случаях, предусмотренных и разрешенных законодательством Российской Федерации;
- 15.3.33. создание и ликвидация филиалов Фонда, открытие и закрытие представительств Фонда, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также внесение изменений и дополнений в Устав Фонда связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств Фонда, принятие решений о наделении филиалов и представительств Фонда имуществом;
- 15.3.34. принятие решения об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях, за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 15.3.35. принятие решения о направлении собственных средств Фонда или иного имущества на восполнение объема средств пенсионных резервов в случаях, установленных Законом о НПФ;
- 15.3.36. определение инвестиционной политики Фонда;
- 15.3.37. определение персонального состава Попечительского совета Фонда, досрочное прекращение полномочий его членов;
- 15.3.38. утверждение инвестиционной стратегии, утверждение выбора управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, условий договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов, включая инвестиционные декларации, определение перечня активов, в которые может инвестировать управляющая компания в соответствии с внутренними документами Фонда, а также определение объема средств пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании;
- 15.3.39. утверждение отчета по исполнению финансового плана Фонда, содержащего показатели доходов и расходов;
- 15.3.40. утверждение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, а также условий договора с ним; утверждение актуария для проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда по

негосударственному пенсионному обеспечению;

- 15.3.41. определение размера части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой в страховой резерв Фонда по итогам деятельности Фонда за отчетный год, а также использование страхового резерва Фонда и утверждение политики формирования и использования страхового резерва Фонда;
 - 15.3.42. утверждение результатов размещения средств пенсионных резервов по итогам года, утверждение доли от доходов от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на пополнение средств пенсионных резервов и доли доходов от размещения средств пенсионных резервов, направляемой в состав собственных средств Фонда в пределах максимальных их долей, установленных Уставом. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам года, в том числе дохода, подлежащего учету на пенсионных счетах вкладчиков, участников;
 - 15.3.43. принятие участия в утверждении и осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, а также утверждение и/или рассмотрение иных документов и мероприятий, утверждение и/или рассмотрение которых относится к компетенции Совета директоров согласно требованиям нормативно-правовых документов Банка России и/или документов (стандартов) саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и/или согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
 - 15.3.44. утверждение внутренних документов Фонда, не отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Правления и/или единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Фонда, в том числе внутренних документов Фонда, предусматривающих создание в Фонде коллегиальных совещательных органов на основании приказа и/или распоряжения Генерального директора Фонда (т.е. внутренних комитетов и/или комиссий, и/или иных внутренних коллегиальных совещательных органов Фонда);
 - 15.3.45. иные вопросы, отнесенные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.
- 15.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правления и Генерального директора Фонда.
- 15.5. Председатель Совета директоров
- 15.5.1. Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Совета директоров не имеет права решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.
 - 15.5.2. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров и организует ведение протокола заседания Совета директоров.
 - 15.5.3. Заместитель председателя Совета директоров избирается из членов Совета директоров. Заместитель председателя Совета директоров осуществляет функции председателя Совета директоров в отсутствие

последнего. Заместителем председателя Совета директоров не может быть избран член Совета директоров, одновременно являющийся Генеральным директором.

- 15.5.4. В случае отсутствия председателя Совета директоров и заместителя председателя Совета директоров функции председателя Совета директоров (а также функцию по организации ведения протокола соответствующего заседания) осуществляет один из членов Совета директоров, избираемый из числа членов Совета директоров большинством голосов от членов Совета директоров, присутствующих на заседании.
- 15.6. Проведение заседания Совета директоров
- 15.6.1. Заседание Совета директоров может быть созвано председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или Аудитора Фонда, исполнительного органа Фонда.
- 15.6.2. Председатель Совета директоров (по собственной инициативе или в течение 1 (одного) рабочего дня после получения заявления от любого из лиц, указанных в пункте 15.6.1 Устава) принимает решение о созыве заседания Совета директоров и позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, направляет уведомление о проведении заседания Совета директоров каждому члену Совета директоров, в котором указаны:
- а) дата проведения заседания Совета директоров или дата окончания приема бюллетеней для голосования (в случае заочного голосования), наступающая не ранее 5 (пяти) и не позднее 7 (семи) рабочих дней после направления уведомления о проведении заседания Совета директоров (срок для проведения заседания может быть сокращен в случае, когда по Уставу или требованиям законодательства, Совет директоров обязан принять решение в более короткий срок);
 - б) место и время его проведения; и
 - в) повестка дня.
- 15.6.3. Уведомления о каждом заседании Совета директоров, предусмотренные пунктом 15.6.2 Устава, должны быть направлены посредством электронной почты на адрес соответствующего члена Совета директоров. Член Совета директоров считается уведомленным, если отправителем было получено подтверждение успешной отправки сервисом электронной почты отправителя. Копии уведомления также направляются членам Совета директоров на бумажном носителе.
- 15.6.4. Информация и материалы, подлежащие предоставлению членам Совета директоров в связи с подготовкой заседания Совета директоров, должны быть им направлены вместе с уведомлением о проведении заседания Совета директоров.
- 15.7. Кворум для проведения заседаний Совета директоров
- Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если:
- 15.7.1. по вопросам повестки дня, содержащим вопрос, указанный в пункте 15.8.1 Устава, в нем приняли участие 6 (шесть) избранных членов Совета

- директоров;
- 15.7.2. по вопросам повестки дня, содержащим вопрос, указанный в пунктах 15.8.2 и 15.8.3 Устава, в нем приняли участие 5 (пять) избранных членов Совета директоров.
- 15.8. Порядок принятия решений Совета директоров
- 15.8.1. решения по вопросам, указанным в пунктах 15.3.1 – 15.3.19 Устава, требуют единогласного одобрения всеми членами Совета директоров, принимающими участие в заседании, и считаются принятыми, если за них проголосовали все члены Совета директоров, присутствующие на заседании;
- 15.8.2. решения по вопросам, указанным в пунктах 15.3.20 – 15.3.29 Устава и не требующим единогласного одобрения всеми членами Совета директоров, принимающими участие в заседании, считаются принятыми, если за них проголосовали 5 (пять) членов Совета директоров, присутствующих на заседании;
- 15.8.3. решения по остальным вопросам Устава, считаются принятыми, если за них большинство членов Совета директоров, присутствующих на заседании.
- На заседании Совета директоров каждый член Совета директоров имеет 1 (один) голос. Передача права голоса от одного члена Совета директоров другому члену Совета директоров не допускается.
- 15.9. В протоколе заседания Совета директоров указывается следующая информация: место и время его проведения, лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним и принятые решения.
- Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.
- 15.10. Заседания Совета директоров могут проводиться:
- 15.10.1. путем совместного присутствия членов Совета директоров, организованного, в том числе, в форме видеоконференции; или
- 15.10.2. путем голосования без проведения собрания (без совместного присутствия членов Совета директоров) в форме заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование проводится путем обмена документами в соответствии с положением о Совете директоров.
- 15.11. Датой принятия решения Совета директоров считается следующая дата:
- 15.11.1. в случае очного заседания – дата такого очного заседания,
- 15.11.2. в случае заочного голосования – дата окончания приема бюллетеней для голосования или дата получения последнего бюллетеня члена Совета директоров (в зависимости от того, какая дата наступит ранее).

16. ПРАВЛЕНИЕ

- 16.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда в пределах своей компетенции, установленной настоящим Уставом.
- 16.2. Правление формируется и количественный состав Правления определяется Общим собранием акционеров.
- 16.3. Срок полномочий членов Правления – 1 (один) год.
- 16.4. Полномочия и порядок деятельности Правления определяются в положении о

Правлении, утверждаемом Общим собранием акционеров.

16.5. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Фонда определяются законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Фондом. Договор от имени Фонда подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

16.6. **Компетенция Правления**

Правление уполномочено принимать решения по следующим вопросам руководства текущей деятельностью Фонда:

- 16.6.1. подготовка материалов и проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета директоров, в том числе разработка предложений по основным направлениям деятельности Фонда и по одобрению сделок, одобрение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и / или Совета директоров;
- 16.6.2. рассмотрение предложений по финансово-экономической политике Фонда;
- 16.6.3. рассмотрение проектов бюджетов структурных подразделений в части, не урегулированной и не противоречащей бизнес-плану и бюджету Фонда;
- 16.6.4. рассмотрение бизнес-планов вновь создаваемых филиалов, в соответствии с бизнес-планом и бюджетом;
- 16.6.5. рассмотрение исполнения бюджетов структурных подразделений такими подразделениями;
- 16.6.6. рассмотрение разногласий между структурными подразделениями Фонда;
- 16.6.7. выработка политики мотивации сотрудников Фонда в соответствии с мотивационными программами, принятыми в Фонда, в рамках соответствующего бюджета;
- 16.6.8. рассмотрение проектов внутренних документов, устанавливающих политики и процедуры, используемые в текущей деятельности Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение (принятие) которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров; и
- 16.6.9. принятие решений по иным вопросам, которые выносятся членами Правления на обсуждение и не относятся к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

16.7. **Председатель Правления**

Функции председателя Правления выполняет Генеральный директор.

16.8. **Порядок принятия решений Правлением**

Правление правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие более 50 (Пятидесяти) процентов членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседаниях Правления.

17. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

17.1. Порядок формирования и деятельности 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 чем 5 (пять) членов. В Попечительском совете Фонда вкладчики и участники (их представители) должны

- иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета.
- 17.2. Персональный состав Попечительского совета Фонда определяется решением Совета директоров Фонда.
- 17.3. 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:
- 17.3.1. внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
 - 17.3.2. реорганизация или ликвидация Фонда;
 - 17.3.3. изменение установленной настоящим Уставом максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемой в собственные средства Фонда.
- 17.4. Решение по вопросу об изменении установленной настоящим Уставом и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, принимается Общим собранием акционеров Фонда только по предложению попечительского совета Фонда.
- 17.5. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

18. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА

- 18.1. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда – Генеральным директором.
- 18.2. Единоличный исполнительный орган подотчетен Общему собранию акционеров Фонда и Совету директоров Фонда.
- 18.3. Генеральный директор назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Фонда. Генеральный директор избирается Советом директоров Фонда без ограничения срока действия полномочий (бессрочно).
- 18.4. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 18.5. Генеральный директор без доверенности действует от имени Фонда, в том числе:
- 18.5.1. руководит деятельностью Фонда;
 - 18.5.2. организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Попечительского совета, Ревизионной комиссии Фонда;
 - 18.5.3. 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;
 - 18.5.4. заключает от имени Фонда договоры, соглашения и сделки в Российской Федерации и за рубежом;
 - 18.5.5. открывает в банках текущий (расчетный) и иные счета Фонда;
 - 18.5.6. организует подготовку информационных материалов о деятельности Фонда и обеспечение доступа к этой информации в установленном порядке;

- 18.5.7. организует разработку форм, условий негосударственного пенсионного обеспечения;
- 18.5.8. организует работу по сбору и накоплению средств, предназначенных для негосударственного пенсионного обеспечения участников, а также их учет на пенсионных счетах (солидарных и именных);
- 18.5.9. организует работу по выплате негосударственных пенсий в соответствии с заключенными пенсионными договорами;
- 18.5.10. организует проведение актуарного оценивания и аудиторских проверок деятельности Фонда;
- 18.5.11. организует работу по начислению дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета вкладчиков и участников Фонда в соответствии с заключенными договорами и начислению дохода от размещения страхового резерва;
- 18.5.12. организует контроль за своевременным и полным поступлением пенсионных взносов, доходов от размещения пенсионных резервов, иных средств в Фонд;
- 18.5.13. издает в пределах своей компетенции приказы и распоряжения, и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;
- 18.5.14. готовит и представляет Совету директоров годовой отчет Фонда;
- 18.5.15. принимает на работу и увольняет работников Фонда (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом), 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;
- 18.5.16. выдает от имени Фонда доверенности;
- 18.5.17. обеспечивает организацию и осуществление бухгалтерского, финансового и иного учета и отчетности Фонда;
- 18.5.18. 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 и Совета директоров;
- 18.5.19. утверждает внутренние документы Фонда: правила, положения, регламенты, инструкции, иные документы (в том числе правила внутреннего контроля Фонда в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров действующими нормативными актами, утвержденными Банком России, обязательными для исполнения Фондом стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, иным законодательством Российской Федерации и/или настоящим Уставом;
- 18.5.20. назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 18.5.21. организует систему управления рисками и обеспечивает соответствие деятельности Фонда внутренним документам Фонда, разработанным в

- рамках системы управления рисками;
- 18.5.22. принимает решение по другим вопросам, связанным с деятельностью Фонда в пределах своей компетенции.
- 18.6. В своей деятельности Генеральный директор Фонда руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда, трудовым договором (контрактом), а также другими внутренними нормативными документами, регулирующими отношения между Фондом и Генеральным директором.
- 18.7. Подписание трудового договора (контракта) с Генеральным директором Фонда от имени Фонда осуществляется председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Совета директоров Фонда.
- 18.8. Генеральный директор Фонда при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Фонда добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Фондом за убытки, причиненные Фонду его виновными действиями или бездействием, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 18.9. На отношения между Фондом и Генеральным директором действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей гражданскому законодательству Российской Федерации.
- 18.10. Должность Генерального директора Фонда не вправе занимать лица, не соответствующие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о НПФ и нормативными актами Банка России.
- 18.11. Совет директоров принимает решение об избрании Генерального директора и утверждении условий трудового договора с ним на одном заседании Совета директоров.

19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

- 19.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия Фонда.
По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Фонда за период исполнения им своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей.
- 19.2. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Фонда осуществляется по итогам деятельности Фонда за год, а также во всякое время по инициативе председателя Ревизионной комиссии Фонда, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Фонда или по требованию Акционера (Акционеров) Фонда, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Фонда.
- 19.3. Члены Ревизионной комиссии Фонда имеют право:
- 19.3.1. проводить полную или частичную проверку (ревизию) финансовой деятельности Фонда;
- 19.3.2. проводить проверку учета поступлений пенсионных взносов, использования полученных средств, правильности выплат негосударственных пенсий;
- 19.3.3. контролировать правильность определения ущерба, нанесенного Фонду

- неправомерными действиями должностных лиц Фонда, и ходатайствовать перед Генеральным директором Фонда о привлечении должностных лиц Фонда к ответственности в установленном настоящим Уставом и (или) законодательством Российской Федерации порядке;
- 19.3.4. требовать созыва заседания Совета директоров, внеочередного Общего собрания акционеров.
- 19.4. По требованию членов Ревизионной комиссии Фонда лица, занимающие должности в органах управления Фонда, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Фонда.
- 19.5. Члены Ревизионной комиссии Фонда не могут одновременно являться членами Совета директоров Фонда, а также занимать иные должности в органах управления Фонда.
- 19.6. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Фонда или лицам, занимающим должности в органах управления Фонда, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Фонда.
- 19.7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда Ревизионная комиссия Фонда составляет заключение, в котором должны содержаться:
- 19.7.1. подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Фонда;
- 19.7.2. информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
- 19.8. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется положением о Ревизионной комиссии Фонда, которое утверждается Общим собранием акционеров.

20. КОНТРОЛЬ В ФОНДЕ

- 20.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанные виды деятельности, (далее по тексту – «внутренний контроль») в Фонде осуществляется Службой внутреннего контроля или Контролером Фонда.
- 20.2. Служба внутреннего контроля или Контролер Фонда осуществляет внутренний контроль в соответствии с правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и положением о Службе внутреннего контроля Фонда (в случае формирования в Фонде Службы внутреннего контроля), утверждаемыми Советом директоров.
- 20.3. Руководитель Службы внутреннего контроля или Контролер Фонда назначается и освобождается от должности Советом директоров с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 20.4. Трудовой договор с руководителем Службы внутреннего контроля или Контролером Фонда заключается и расторгается Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.
- 20.5. Руководитель Службы внутреннего контроля или Контролер Фонда независим в своей деятельности от исполнительных органов Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда.

- Контроль за деятельностью руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера Фонда осуществляется Советом директоров.
- 20.6. Перечень функций руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера Фонда устанавливается правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде и должностной инструкцией руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера Фонда.
- 20.7. На руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении сотрудников Фонда.
- 20.8. Должность руководителя Службы внутреннего контроля или Контролера не вправе занимать лица, не соответствующие квалификационным требованиям, установленными Законом о НПФ, нормативно-правовыми актами Банка России и иного действующего законодательства Российской Федерации.
- 20.9. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с законодательными и иными нормативными требованиями, а также утверждаемыми на основе них правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 20.10. Контроль за деятельностью Фонда иными органами и организациями осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Фонда.

21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

- 21.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 21.2. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств Фонда и имущества, составляющего пенсионные резервы.
- 21.3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов и соответствующих выплат по негосударственному пенсионному обеспечению.
- 21.4. 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, если иной срок хранения данных документов не установлен нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 21.5. 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 годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены Банком России.
- 21.6. Фонд обязан опубликовывать не реже одного раза в год на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также иную информацию, обязанность публикации которой предусмотрена законодательством Российской Федерации.
- 21.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Фонда, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждается Ревизионной комиссией и Аудитором Фонда.

- 21.8. Годовой отчет Фонда, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, после их утверждения Общим собранием акционеров раскрываются и публикуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.9. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Фонде, своевременное предоставление бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности, ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, представляемых Акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.10. Отчетным годом Фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.
- 21.11. Фонд обязан раскрывать информацию, определенную законодательством Российской Федерации, в объеме, порядке, и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 21.12. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию Фонда:
- 21.12.1. Устав Фонда, пенсионные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- 21.12.2. бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- 21.12.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- 21.12.4. формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- 21.12.5. информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Закона о НПФ, пенсионными правилами Фонда;
- 21.12.6. иную информацию, обязанность предоставления которой Фондом предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.13. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.
- Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации об актуарной деятельности.
- Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Законом об актуарной деятельности и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств Фонда перед участниками в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков.
- Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России.
- 21.14. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.
- Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Закона о НПФ подлежат: ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, осуществление выплат негосударственных

пенсий, выкупных сумм, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Фонд обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Фондом или его Акционерами («Аудитор»). Не допускается проведение аудита аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности Фонда, не может являться его Акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария Фонда и оценщика.

Аудиторское заключение представляется Фондом в Банк России, в сроки, установленные Законом о НПФ.

22. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДА

Ликвидация и реорганизация Фонда осуществляется на основании и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных Законом о НПФ.

23. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ ФОНДА

- 23.1. Любые изменения и дополнения в настоящий Устав вносятся по решению Общего собрания акционеров Фонда, и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 23.2. Изменения и дополнения в Устав Фонда приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, – с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

24. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае если отдельные нормы настоящего Устава вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации. Недействительность отдельных норм настоящего Устава не влечет недействительности других норм Устава и Устава в целом.

ЧФНС России по г. Москве
наименование регистрирующего органа

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись
«14 декабря 2018 г.

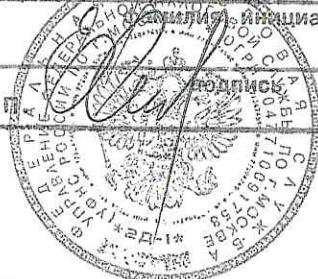
ОГРН 1187700021948

ГРН

Инспектором отдела
регистрации и учета
налогоплательщиков
должность уполномоченного лица
регистрирующего органа

Климентова Е. Н.

М. П.



Б. А. Йордан

Секретарь Совета Фонда
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»

А. А. Тимофеев

Прощито, пронумеровано и скреплено печатью
30 (тридцать) листов

Председатель Совета Фонда
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»

