Центральный банк Российской Федерации
Дата принятия решения о государственной регистрации
«10» ноября 2017 г.

Первый заместитель Председателя Банка России (заместитель Председателя Банка России) С.А. Швецов
(личная подпись) (инициалы, фамилия)
М.П.

Устав
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие»
(АО «НПФ «Социальное развитие»)

(новая редакция)

УТВЕРЖДЕН:

Решением единственного акционера

Решение б/н от «23» октября 2017 года

город Липецк

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие», именуемое в дальнейшем «**Фонд**», является негосударственным пенсионным фондом, созданным в результате реорганизации некоммерческой организации – Негосударственного пенсионного фонда «Социальное развитие» (некоммерческая организация) в форме преобразования в акционерное общество (акционерный пенсионный фонд), в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», на основании решения Совета НПФ «Социальное развитие» (Протокол № 6 от 07.07.2014 г.).

1.2. Имущество реорганизованного Негосударственного пенсионного фонда «Социальное развитие» считается переданным Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие» со дня его государственной регистрации».

1.3. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: **Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие»**.

1.4. Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: **АО «НПФ «Социальное развитие»»**.

1.5. Полное наименование Фонда на английском языке: **Joint Stock Company «Non-State Pension Fund «Social Development»**.

1.6. Сокращенное наименование Фонду на английском языке: **JSC «NPF «Social Development»**.

1.7. Фонд имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Фонд является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Фонд имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Фонд вправе иметь штампы и бланки с эмблемой, товарным знаком или его отдельным элементом, наименованием на русском и английском языках. Фонд вправе иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.10. Фонд руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – «**ГК РФ**»), Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «**Закон о Фондах**»), Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «**Закон об АО**»), другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом (далее – «Устав»).

1.11. Фонд вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на

территории Российской Федерации и за ее пределами с учетом ограничений, установленных законодательством.

1.12. Фонд может входить в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов.

1.13. Фонд имеет право в установленном законом порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

1.14. Фонд может иметь дочерние общества.

1.15. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Законом о Фондах и иных федеральных законов, регулирующих деятельность Фонда.

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

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

1.18. Место нахождения Фонда: **Российская Федерация, город Липецк.**

2. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Исключительными видами деятельности Фонда являются негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании Лицензии.

2.2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

3. ФУНКЦИИ ФОНДА

3.1. Фонд выполняет следующие функции:

3.1.1. разрабатывает пенсионные и страховые правила Фонда;

3.1.2. заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;

3.1.3. аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

3.1.4. ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

3.1.5. информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии их пенсионных счетов;

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

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

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

3.1.9. организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

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

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

3.1.12. расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Законом о Фондах и законодательством Российской Федерации;

3.1.13. принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;

3.1.14. ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

3.1.15. ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

3.1.16. осуществляет актуарные расчеты;

3.1.17. производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

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

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

Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда 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;

3.1.20. принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;

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

3.1.22. формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

3.1.23. осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

3.2. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ФОНДА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

4.2. Уставный капитал Фонда составляет 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей 00 копеек и разделен на 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 00 копеек каждая.

4.3. Фонд вправе дополнительно к размещенным акциям разместить объявленные акции в количестве 240 000 000 (Двести сорок миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 00 копеек каждая на общую номинальную стоимость 240 000 000 (Двести сорок миллионов) рублей 00 копеек. Указанные в настоящем пункте объявленные акции Фонда, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и размещенные акции Фонда.

4.4. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

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

4.6. Каждая обыкновенная акция Фонда предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

4.7. Акционерами Фонда могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в уставном капитале негосударственных пенсионных фондов не запрещено законодательством Российской Федерации.

4.8. Общее число акционеров Фонда не ограничено.

4.9. Акционеры Фонда имеют право:

4.9.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;

4.9.2. принимать участие в распределении прибыли Фонда и получать часть прибыли Фонда в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определенные Общим собранием акционеров;

4.9.3. получать в случае ликвидации Фонда часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

4.9.4. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом, получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

4.9.5. участвовать в управлении делами Фонда;

4.9.6. требовать исключения другого акционера из Фонда в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих акционеру акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Фонду либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом об АО или Уставом;

4.9.7. обжаловать решения органов Фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

4.9.8. требовать, действуя от имени Фонда (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных Фонду убытков (статья 53.1 ГК РФ);

4.9.9. оспаривать, действуя от имени Фонда (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Законом об АО, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда; а также

4.9.10. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. Акционеры Фонда имеют право без согласия других акционеров и Фонда продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции Фонда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.11. Акционеры Фонда обязаны:

4.11.1. участвовать в образовании имущества Фонда в необходимом размере в порядке,

способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом;

4.11.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;

4.11.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Фонд не может продолжать свою деятельность, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;

4.11.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Фонду, а также

4.11.5. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Фонд;

4.11.6. нести иные обязанности, предусмотренные законом и Уставом.

4.12. Сделки с акциями Фонда совершаются с соблюдением особенностей, предусмотренных Законом о Фондах и иными положениями законодательства Российской Федерации.

5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

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

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

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФОНДА

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

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

6.3. В Фонде создается резервный фонд. Резервный фонд используется на цели покрытия убытков Фонда, а также иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

6.4. Резервный фонд создается в размере 5 процентов от величины уставного капитала Фонда путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения резервным Фондом размера, установленного настоящим пунктом Устава.

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

7.1. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (включая средства выплатного резерва Фонда и средства пенсионных накоплений лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата), направляемая в состав собственных средств Фонда, составляет 15 процентов.

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

7.3. На пополнение средств пенсионных накоплений должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

7.4. На пополнение средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должно направляться соответственно не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ ФОНДА

8.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе, осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.

8.2. К информации, указанной в пункте 8.1. Устава, относится также информация, полученная при:

8.2.1. обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной пенсии;

8.2.2. осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

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

8.3. 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.

8.4. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Фондах и другими федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Законом о Фондах и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

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

9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

9.1. Органами управления Фонда являются:

9.1.1. Высший орган управления Фондом - Общее собрание акционеров;

9.1.2. Коллегиальный орган управления - Совет директоров Фонда;

9.1.3. Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда.

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

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.3. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров Фонда.

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

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

9.6. В повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда должны быть включены вопросы об избрании Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда, утверждении Аудитора Фонда, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков

Фонда по результатам отчетного года, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.

9.7. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

9.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда, аудитора Фонда, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее 10 процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования.

9.9. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

9.9.2. реорганизация Фонда;

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

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

9.9.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

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

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

9.9.8. избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда;

9.9.9. утверждение Аудитора Фонда;

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

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

9.9.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого

квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года;

9.9.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

9.9.15. дробление и консолидация акций Фонда;

9.9.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об АО;

9.9.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об АО;

9.9.18. приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об АО;

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

9.9.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;

9.9.21. 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 и инвестирования средств пенсионных накоплений;

9.9.22. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Фонда и (или) эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в акции Фонда;

9.9.23. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Фонда и (или) эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в его акции;

9.9.24. избрание членов Попечительского совета Фонда и досрочное прекращение их полномочий; а также

9.9.25. решение иных вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и предусмотренных ГК РФ, Законом об АО, Законом о Фондах и Уставом.

9.10. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Фонда, если иное не предусмотрено Законом об АО.

9.11. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Фонда, за исключением вопросов, предусмотренных Законом об АО.

9.12. Для принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предусмотренным подпунктами 9.9.6., 9.9.15.– 9.9.19. Устава, вынесения предложения Советом директоров Фонда не требуется.

9.13. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 9.9.2., 9.9.3. (в части вопроса о ликвидации Фонда), 9.9.7. и 9.9.21. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Попечительского совета Фонда.

9.14. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

9.15. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если Законом об АО не установлено иное.

9.16. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 9.9.1. – 9.9.3., 9.9.5., 9.9.17., 9.9.18. и 9.9.23. Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Законом об АО.

9.17. Решение по вопросу, указанному в подпункте 9.9.23 Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Фондом, с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Закона об АО.

9.18. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Фонда, в случае его отсутствия – заместитель Председателя Совета директоров Фонда.

9.19. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Фонда, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона об АО, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

9.20. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Фонда, в Ревизионную комиссию (Ревизоры) Фонда и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Генерального директора. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

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

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Фонд не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

9.22. В Фонде с числом акционеров - владельцев голосующих акций Фонда более ста создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров. В Фонде с числом акционеров – владельцев голосующих акций более пятисот функции счетной комиссии выполняет регистратор Фонда. В Фонде с числом акционеров - владельцев голосующих акций сто и менее функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров может исполнять избранный на этом собрании секретарь.

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

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

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

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

9.26. К компетенции Совета директоров Фонда относятся следующие вопросы:

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

9.26.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом об АО;

9.26.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

9.26.4. 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, отнесенных к компетенции Совета директоров Фонда в соответствии с Законом об АО;

9.26.5. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

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

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

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

9.26.9. утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Фонда;

9.26.10. образование и определение срока полномочий Генерального директора Фонда и досрочное прекращение его полномочий;

9.26.11. утверждение условий трудового договора между Фондом и Генеральным директором Фонда, в том числе, определение размеров выплачиваемых Генеральному директору Фонда вознаграждений и компенсаций;

9.26.12. предварительное утверждение годового отчета Фонда;

9.26.13. рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Фонда вознаграждений, компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора Фонда;

9.26.14. рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам отчетного года;

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

9.26.16. принятие решения о проверке Ревизионной комиссией (Ревизором) Фонда финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

9.26.17. утверждение внутренних документов Фонда по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров и указанным в пункте 9.26. Устава;

9.26.18. создание филиалов и открытие представительств Фонда;

9.26.19. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Закона об АО;

9.26.20. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Закона об АО;

9.26.21. утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

9.26.22. утверждение актуария Фонда;

9.26.23. утверждение специализированного депозитария Фонда, отказ от услуг специализированного депозитария Фонда, а также требований, которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения с Фондом договора об оказании услуг специализированного депозитария;

9.26.24. утверждение управляющей компании (управляющих компаний) по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений и основных условий договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений (включая инвестиционную декларацию), а также требований, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, пенсионных резервов;

9.26.25. назначение на должность и освобождение от должности Контролера Фонда, а также утверждение должностной инструкции Контролера Фонда;

9.26.26. создание, при необходимости, комитетов Совета директоров Фонда по отдельным вопросам деятельности Фонда и утверждение положений о комитетах Совета директоров Фонда;

9.26.27. рассмотрение отчетов в рамках системы внутреннего контроля Фонда, а также отчетов в рамках системы управления рисками Фонда;

9.26.28. периодическое заслушивание отчетов Генерального директора Фонда о деятельности Фонда. Порядок представления отчетов Генерального директора Фонда о деятельности Фонда определяется Советом директоров Фонда;

9.26.29. утверждение пенсионных правил Фонда;

9.26.30. утверждение страховых правил Фонда;

9.26.31. утверждение правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда;

9.26.32. утверждение Кодекса профессиональной этики Фонда и внутренних документов в сфере корпоративного управления, кроме внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда;

9.26.33. утверждение политики управления рисками, а также внутренних документов Фонда, разработанных в рамках системы управления рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9.26.34. утверждение финансового плана, бюджета Фонда;

9.26.35. утверждение отчета об исполнении финансового плана, бюджета Фонда за отчетный год;

9.26.36. утверждение положения о страховом резерве Фонда и определение имущества, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;

9.26.37. утверждение положения о резерве Фонда по обязательному пенсионному страхованию и определение имущества, направляемого на формирование резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию;

9.26.38. принятие решения о распределении доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе, об определении доли от указанных доходов, направляемой в собственные средства Фонда;

9.26.39. определение и направление имущества для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов, для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

9.26.40. утверждение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов;

9.26.41. рассмотрение вопросов организации и мониторинга системы оплаты труда, оценки их соответствия стратегии Фонда, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Фонда, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

9.26.42. установление лимитов на передачу средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в доверительное управление управляющим компаниям Фонда;

9.26.43. осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля и ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

9.26.44. предварительное одобрение выдачи Генеральным директором Фонда безотзывной доверенности, а также

9.26.45. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.

9.27. Члены Совета директоров Фонда имеют право получать информацию о деятельности Фонда и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Фонду убытков, оспаривать совершенные Фондом сделки, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Фонда.

9.28. Количественный состав Совета директоров Фонда определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (пять) членов.

9.29. Членом Совета директоров Фонда может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Фонда может не быть акционером Фонда.

9.30. Члены Совета директоров Фонда должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Законом о Фондах.

9.31. Члены Совета директоров Фонда избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

9.32. Члены Совета директоров Фонда избираются кумулятивным голосованием.

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

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

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

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

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

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

9.37. Заседание Совета директоров Фонда созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда, аудитора Фонда, а также Генерального директора Фонда.

9.38. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Фонда устанавливаются Уставом и Положением о Совете директоров Фонда.

9.39. Кворум для проведения заседания Совета директоров Фонда составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Фонда. В случае, когда количество членов Совета директоров Фонда становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Фонда обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Фонда.

9.40. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Советом директоров Фонда учитывается письменное мнение члена Совета директоров Фонда, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего

члена Совета директоров Фонда должно поступить в Фонд не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета директоров Фонда.

9.41. Решения на заседаниях Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом.

9.42. Каждый член Совета директоров Фонда обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Фонда. Передача права голоса членом Совета директоров Фонда иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Фонда, не допускается.

9.43. Совет директоров Фонда может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА

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

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

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

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

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

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

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

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

9.47.1. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда; представление Совету директоров Фонда отчетов о деятельности Фонда, в том числе отчетов по управлению рисками; осуществление контроля над работой филиалов и представительств Фонда, обеспечение своевременного и надлежащего выполнения ими своих задач;

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

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

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

9.47.5. совершение сделок и подписание документов от имени Фонда;

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

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

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

9.47.9. выдача доверенностей, установление порядка подписания договоров и соглашений, порядка выдачи доверенностей, а также определение круга лиц, которым представляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

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

9.47.11. принятие решения об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 9.9.19. Устава), если такое участие планируется осуществить или было осуществлено за счет собственных средств Фонда, кроме инвестиционных целей;

9.47.12. утверждение внутренних документов Фонда, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Фонда, а также

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

9.48. 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.

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

10. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

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

10.2. Количественный состав Попечительского совета Фонда составляет не менее 5 (пяти) человек.

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

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

10.4.1. внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;

10.4.2. реорганизация или ликвидация Фонда;

10.4.3. изменение установленной Уставом Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой в собственные средства Фонда.

10.5. Решение по вопросу об изменении установленной Уставом Фонда и направляемой в собственные средства Фонда максимальной доли от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Попечительского совета Фонда.

10.6. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА

11.1. Внутренний контроль в Фонде осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Фонда:

11.1.1. органы управления Фонда, предусмотренные Уставом;

11.1.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) Фонда;

11.1.3. Главный бухгалтер (его заместители) Фонда;

11.1.4. руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов и представительств Фонда;

11.1.5. Контролер Фонда;

11.1.6. должностное лицо, на которое возложена обязанность по осуществлению контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также

11.1.7. иные подразделения и сотрудники Фонда, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Фонда.

11.2. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом, внутренними документами Фонда, принимаемыми в установленном порядке.

11.3. Контролер Фонда осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля Фонда.

11.4. Надзор и контроль за деятельностью Фонда осуществляется Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

11.5. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда годовым общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Фонда.

11.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) Фонда избирается на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

11.7. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Фонда не могут быть одновременно членом Совета директоров Фонда, а также занимать иные должности в органах управления Фонда.

11.8. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Фонда могут переизбираться неограниченное число раз.

11.9. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда могут быть прекращены досрочно.

11.10. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Фонда или лицам, занимающим должности в органах управления Фондом, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда.

11.11. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Фонда осуществляется по итогам деятельности Фонда за год, а также во всякое время по инициативе членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда, решению Общего собрания акционеров, Совета

директоров Фонда или по требованию акционера (акционеров) Фонда, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Фонда.

11.12. По требованию членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Фонда лица, занимающие должности в органах управления Фонда, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

11.13. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией (Ревизором) Фонда на рассмотрение Совету директоров Фонда и Генеральному директору Фонда для принятия мер.

12. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА. АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА

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

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

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

12.4. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит. Аудитором Фонда может являться только аудиторская организация.

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

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

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

13.2. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 5 (пяти) лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

13.3. 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.

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

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

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

13.7. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:

13.7.1. Устав, пенсионные правила, страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

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

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

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

13.7.5. форму договора об обязательном пенсионном страховании, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе и уведомления о замене, а также

13.7.6. информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Закона о Фондах, пенсионными и страховыми правилами Фонда.

14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

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

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

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

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

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

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

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

14.8. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (негосударственные пенсионные фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является Фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является Фонд.

14.9. При ликвидации Фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок с даты принятия решения о ликвидации Фонда передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.

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

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

15. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

15.1. Под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их

распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

5.2. Меры по недопущению ущерба интересам застрахованных лиц в случае возникновения конфликта интересов определяются в соответствии с Кодексом профессиональной этики Фонда и действующим законодательством Российской Федерации.

16. СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. Фонд обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность членов Совета директоров Фонда, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Фонда, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

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

6.4. Требование о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Фонда для решения вопроса о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 55 Закона об АО. Совет директоров Фонда вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Фонда на основаниях, предусмотренных статьей 55 Закона об АО, а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии на совершение, последующем одобрении или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

6.5. Решение о согласии на совершение (в случае предъявления требования о получении согласия) или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Фонда большинством голосов директоров (за исключением случаев, когда Уставом Фонда или Законом об АО установлено иное). Если количество незаинтересованных директоров составляет менее

кворума для проведения заседания Совета директоров Фонда, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров. В этом случае, а также в иных случаях, предусмотренных Законом об АО, решение о согласии на совершение (в случае предъявления требования о получении согласия) или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в голосовании. Если при совершении Фондом сделки, требующей получения согласия на ее совершение (последующего одобрения) в соответствии с настоящим Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Фонда признаются заинтересованными, это согласие дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в голосовании.

17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

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

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

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





окументе прошито, пронумеровано и скреплено печатью

16 (Шестнадцать) листов.

Генеральный директор АО «НПФ «Социальное развитие»

А.Е. Кумирев

2017 г.