

Центральный Банк Российской Федерации
(Банк России)

Решение о государственной регистрации

от 10.11.2015 № РБ-58-1/2240

Первый заместитель Председателя



С.А. Швецов

«УТВЕРЖДЕН»

Решением Единственного акционера Фонда
№ 8 от «09» ноября 2015 года

У С Т А В

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР»

(АО НПФ «САФМАР»)

Редакция № 2



И.К. Климычева

Москва, 2015 г.

Статья 1

Общие положения.

1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР» (первоначальное полное фирменное наименование – Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен») создано путем преобразования некоммерческой организации – Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Настоящий Устав Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР» (далее – Фонд) разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Фонд отвечает по всем обязательствам, принятым от имени Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен».

2. Полное фирменное наименование Фонда:

На русском языке: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР».

На английском языке: Joint Stock Company Non-state pension fund SAFMAR.

3. Сокращенное фирменное наименование Фонда:

На русском языке: АО НПФ «САФМАР»

На английском языке: АО NPF SAFMAR

4. Фонд является коммерческой организацией, уставный капитал которой разделен на определенное настоящим Уставом количество акций.

Акционеры имеют в отношении Фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью Фонда – участие в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получение информации о деятельности Фонда, право на получение дивидендов, право на получение части имущества Фонда в случае его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Фонд вправе выпускать только обыкновенные именные бездокументарные акции.

Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Оплата акций Фонда путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Размещение Фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон о НПФ) особенностей.

5. Фонд приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетные, валютные и иные счета в банках и кредитных организациях. Фонд имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации, может быть истцом и ответчиком в суде.

6. Фонд самостоятелен в организации своей внутренней структуры и в осуществлении своей уставной деятельности.

7. Место нахождения Фонда: г. Москва.

8. Срок деятельности Фонда неограничен.

Статья 2

Виды деятельности Фонда.

1. Исключительными видами деятельности Фонда являются:

1.1. деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному пенсионному обеспечению, в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор);

1.2. деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Законом о НПФ и договорами об обязательном пенсионном страховании.

2. 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.

3. Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

5. Фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Статья 3

Функции Фонда.

В соответствии с целями своей деятельности Фонд выполняет следующие функции:

1. Разрабатывает Правила Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пенсионные Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

Страховые Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

Пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

2. Заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании.

3. Аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений.

4. Ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.

5. Ведет пенсионные счета накопительной пенсии.

6. Информировывает вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии их пенсионных счетов.

7. Заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда.

8. Определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений.

9. Формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы.

10. Организует инвестирование средств пенсионных накоплений.

11. Заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.
12. Рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений.
13. Расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
14. 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.
15. Ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с законодательными и иными нормативными требованиями, в том числе в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
16. Ведет обособленный учет собственных средств Фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.
17. Производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с действующим законодательством.
18. Осуществляет актуарные расчеты.
19. Производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам.
20. Осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата от 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.
21. Принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов.
22. Предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России.
23. 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».
24. Осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Статья 4 **Права Фонда.**

1. Для осуществления своей деятельности Фонду в установленном законодательством РФ порядке предоставляется право:
 - 1.1. Заключать договоры и иные сделки, совершать юридические значимые действия с российскими и иностранными юридическими лицами, гражданами Российской Федерации, иностранными гражданами или лицами без гражданства в рамках полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
 - 1.2. Самостоятельно планировать и вести свою хозяйственную, финансовую и прочую деятельность в рамках настоящего Устава.
 - 1.3. Создавать филиалы и открывать представительства. Филиалом признается обособленное

подразделение Фонда, расположенное вне места его нахождения, не обладающее правами юридического лица. Филиал осуществляет деятельность от имени Фонда согласно настоящему Уставу на основании Положения о филиале, которым определяются функции и правоспособность Филиала. Директор Филиала действует на основании доверенности, выдаваемой в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. Представительством Фонда признается обособленное подразделение Фонда, расположенное вне места его нахождения, не обладающее правами юридического лица, представляющее интересы Фонда и осуществляющее их защиту. Руководитель Представительства действует на основании доверенности, выдаваемой в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

1.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

1.5. Участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

1.6. Самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

2. Фонд не вправе:

2.1. в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

Статья 5

Уставный капитал Фонда.

1. Уставный капитал Фонда составляет 275 000 000 (Двести семьдесят пять миллионов) рублей и разделен на 27 500 (Двадцать семь тысяч пятьсот) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

2. Фонд вправе размещать дополнительно объявленные обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 55 000 (Пятьдесят пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

3. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу один голос.

4. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций либо путем размещения дополнительных акций.

5. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров Фонда.

6. Дополнительные акции могут быть размещены Фондом по решению Общего собрания акционеров Фонда только в пределах количества объявленных акций, определенного Уставом. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Фонда положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

7. Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет собственных средств Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет собственных средств Фонда. При увеличении уставного капитала Фонда за счет его собственных средств путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Фонда за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

8. Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости всех размещенных акций Фонда или сокращения их общего количества. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения и погашения части размещенных акций Фонда.

9. Уменьшение уставного капитала может происходить при погашении размещенных акций в следующих случаях:

- если акции, поступившие в распоряжение Фонда вследствие неисполнения акционером своих обязательств по их оплате, не были реализованы в течение одного года с даты их поступления в распоряжение Фонда;
- если выкупленные Фондом акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа;
- если акции, приобретенные Фондом по решению Общего собрания акционеров на основании пункта 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

10. Фонд не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального уставного капитала, определяемого Законом о НПФ. В случае принятия Фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми Фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании Фонда, специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов не являются кредиторами Фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.

Статья 6

Имущество Фонда.

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

2. Пенсионные резервы создаются для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонда, включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

3. Пенсионные накопления создаются для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами и формируются за счет:

- переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;
- средств, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
- средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;
- средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в

установленном Законом о НПФ порядке;

- средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с Законом о НПФ и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

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

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

5. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;

- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для Фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

Пенсионные резервы расходуются на выплаты негосударственных пенсий участникам Фонда, выкупных сумм вкладчикам/участникам Фонда или их правопреемникам.

Пенсионные накопления расходуются на выплаты пенсий (накопительная пенсия), срочных пенсионных выплат, единовременной выплаты и/или выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Страховыми правилами Фонда и договором об обязательном пенсионном страховании.

6. Распределение дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

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

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

6.3. 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.

6.4. Оставшаяся после формирования средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений часть (доля) дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений соответственно, направляется на формирование собственных средств Фонда и не может составлять более 15 процентов.

7. Фонд принимает в качестве пенсионных и страховых взносов денежные средства.

8. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Порядок создания резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, его нормативный размер, порядок его инвестирования и использования устанавливаются Законом о НПФ и Банком России.

Средства резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету Фондом.

10. 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, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

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

Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.

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

Статья 7

Структура органов управления и контроля Фонда.

1. Органами управления Фонда являются:

- Общее собрание акционеров Фонда;
- Совет директоров Фонда;
- Генеральный директор Фонда (единоличный исполнительный орган).

2. Органом контроля Фонда за осуществлением финансово-хозяйственной деятельности является Ревизионная комиссия Фонда.
3. Коллегиальным совещательным органом Фонда является Попечительский совет Фонда.

Статья 8

Общее собрание акционеров Фонда.

1. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров. Один раз в год Фонд проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, утверждении аудитора Фонда, вопросы, предусмотренные подпунктом 2.11. настоящей статьи Устава. В пределах своей компетенции годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос.

2. Компетенция общего собрания акционеров. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Фонда или утверждение Устава Фонда в новой редакции.

2.2. Реорганизация Фонда.

2.3. Ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

2.4. Определение количественного состава Совета директоров Фонда, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

2.6. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

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

2.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Фонда и досрочное прекращение их полномочий, определение размера выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций

2.9. Утверждение аудитора Фонда.

2.10. Выплата (объявление) дивидендов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.11. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, и убытков Фонда по результатам отчетного года.

2.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

2.13. Принятие решений о дроблении и консолидация акций.

2.14. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

2.15. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

2.16. Приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.

- 2.17. Принятие решения об участии в любых объединениях коммерческих организаций.
- 2.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Фонда, в том числе Положение о Совете директоров Фонда, Положение о ревизионной комиссии Фонда, Положения о Попечительском совете Фонда.
- 2.19. Решение иных вопросов, предусмотренных Законодательством Российской Федерации
3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Фонда и единоличному исполнительному органу Фонда – Генеральному директору, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
4. Порядок принятия решения Общим собранием акционеров.
- 4.1. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решение по вопросам, не отнесенным к его компетенции, а также не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, или изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Фонда.
- 4.2. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных именных акций.
- 4.3. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров Фонда, принимающих участие в собрании. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2.1.-2.3., 2.5., 2.16. настоящей статьи Устава, принимаются квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 4.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.2., 2.6., 2.13.-2.18 настоящей статьи Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Фонда.
- 4.5. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос» за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров Фонда.
5. Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров.
- 5.1. Общее собрание акционеров может проводиться в форме собрания (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) и без проведения собрания, путем проведения заочного голосования.. Форму и место проведения Общего собрания акционеров определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 5.2. Протокол Общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями ФЗ «Об акционерных обществах» не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах.
- 5.3. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Фонда. Дата, место, время и порядок проведения годового Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, а также иные, необходимые при подготовке к проведению Общего собрания акционеров действия, данные и сведения, определяются Советом директоров Фонда и указываются в сообщении акционерам о проведении годового Общего собрания, направляемого акционерам Фонда по факсу или электронной почте, либо иными, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах», способами, в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении годового Общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- Положения настоящего пункта применяются также к порядку созыва и подготовки к проведению внеочередного Общего собрания акционеров, с учетом особенностей, установленных

Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и иными нормативными документами Фонда.

5.4. 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, Ревизионную комиссию Фонда и число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Фонд не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

5.5. Совет директоров Фонда обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Внеочередное Общее собрание акционеров может проводиться по решению Совета директоров Фонда на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии Фонда, аудитора Фонда, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Фонда на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу Совету директоров Фонда, который принимает решение о дате проведения Общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи.

5.7. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Фонда по требованию вышеуказанных лиц осуществляется Советом директоров в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.8. В течение 5 дней с даты предъявления требования вышеуказанных лиц о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Совет директоров должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения.

6. Право на участие в общем собрании акционеров Фонда.

6.1. Акционер Фонда вправе участвовать в общем собрании акционеров Фонда лично и через своего представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Фонда. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, определяется Советом директоров Фонда с учетом положений законодательства Российской Федерации.

7. Кворум общего собрания акционеров Фонда.

7.1. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций.

7.2. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения повторного Общего собрания. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания акционеров не допускается.

7.3. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций.

7.4. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. В Фонде, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящей статьи, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Статья 9 Совет директоров Фонда.

1. Совет директоров Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда.
2. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
3. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
4. Лица, избранные в состав Совета директоров Фонда, могут переизбираться неограниченное число раз.
5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Фонда могут быть прекращены досрочно.
6. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Фонда может не быть акционером Фонда.
7. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора Фонда, не может быть одновременно председателем Совета директоров Фонда.
8. Совет директоров Фонда избирается в количестве не менее 5 (пяти) членов.
9. Выборы членов Совета директоров Фонда осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

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

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

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

12. Председатель Совета директоров Фонда организует его работу, созывает заседания Совета директоров Фонда и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, открывает Общее собрание акционеров.

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

14. Компетенция Совета директоров Фонда:

- 14.1. Определение приоритетных направлений деятельности Фонда.
- 14.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Фонда, за исключением случая, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Фонда.
- 14.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

- 14.5. Размещение Фондом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.
- 14.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»
- 14.7. Приобретение размещенных Фондом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.8. Избрание Заместителя / Заместителей генерального директора Фонда, Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда, Руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита Фонда, Руководителя и сотрудников Службы управления рисками Фонда, Директора и сотрудников Департамента безопасности и досрочное прекращение их полномочий.
- 14.9. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Фонда вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Фонда.
- 14.10. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- 14.11. Использование резервного фонда и иных фондов Фонда.
- 14.12. Утверждение внутренних документов Фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Фонда, утверждение которых отнесено к компетенции Генерального директора Фонда.
- 14.13. Создание филиалов и открытие представительств Фонда, утверждение положений о филиалах и представительствах Фонда.
- 14.14. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.15. Одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.16. Утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 14.17. Принятие решений об участии и о прекращении участия Фонда в других организациях (за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Фонда).
- 14.18. Утверждение отчета об итогах выпуска акций Фонда.
- 14.19. Образование исполнительного органа Фонда (избрание Генерального директора), досрочное прекращение его полномочий.
- 14.20. Создание комитетов, комиссий, групп и других органов Фонда, относящихся к его компетенции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимых для деятельности Фонда, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Фонда, и досрочное прекращение их полномочий.
- 14.21. Утверждение Пенсионных правил Фонда и изменений в них.
- 14.22. Утверждение Страховых правил Фонда и изменений в них.
- 14.23. Рассмотрение и утверждение Отчетов Службы внутреннего контроля Фонда.
- 14.24. Утверждение и распределение результатов размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.
- 14.25. Принятие решений о приобретении долей в уставном капитале хозяйственных обществ.
- 14.26. Предварительное утверждение годового отчета Фонда.
- 14.27. Утверждение актуария Фонда и условий договора с ним.
- 14.28. Утверждение специализированного депозитария Фонда и условий договора с ним.
- 14.29. Утверждение управляющей компании (управляющих компаний) по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений и условий договоров

доверительного управления средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений (в том числе инвестиционной декларации, основанной на утвержденной инвестиционной стратегии Фонда).

14.30. Одобрение условий договоров на оказание услуг по ведению пенсионных счетов.

14.31. Ежегодное утверждение инвестиционной стратегии Фонда на предстоящий финансовый год.

14.32. Утверждение параметров текущей финансовой деятельности Фонда и бюджета Фонда.

14.33. Рассмотрение заключений Ревизионной комиссии Фонда.

14.34. Утверждение внутренних документов Фонда по организации управления рисками Фонда.

14.35. Осуществление контроля за ведением учета информации об аффилированных лицах Фонда.

14.36. Создание и ликвидация Департамента безопасности Фонда, назначение на должность и освобождение от должности Директора департамента, Заместителя директора департамента, начальников подразделений Департамента безопасности, согласование структуры и штатного расписания Департамента безопасности.

14.37. согласование сделок с имуществом для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, превышающем 10 000 000 (Десять миллионов рублей);

14.38. Иные вопросы, предусмотренные федеральным законом и настоящим Уставом.

15. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Фонда, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Фонда.

16. Заседание Совета директоров Фонда созывается председателем Совета директоров Фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Фонда или аудитора Фонда, или Генерального директора Фонда.

17. 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. Оставшиеся члены Совета директоров Фонда вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

18. Решения на заседании Совета директоров Фонда принимаются большинством голосов членов Совета директоров Фонда, участвующих в заседании.

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

При решении вопросов на заседании Совета директоров Фонда каждый член Совета директоров Фонда обладает одним голосом. Председатель Совета директоров Фонда обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров Фонда.

20. На заседании Совета директоров Фонда ведется протокол.

21. Совет директоров действует на основании Устава. Правовые вопросы деятельности Совета директоров также могут быть отражены в Положении о Совете директоров Фонда и иных документах, утверждаемых Общим собранием акционеров Фонда.

Статья 10

Генеральный директор Фонда.

1. Оперативное управление деятельностью Фонда осуществляет Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

2. В пределах своей компетенции Генеральный директор выполняет следующие функции:

2.1. Определяет структуру Фонда, утверждает положения о структурных подразделениях Фонда;

2.2. Утверждает методические документы, обеспечивающие технологию деятельности Фонда, за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров Фонда;

2.3. Распоряжается имуществом Фонда в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

2.4. Без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, государственных органах в России и за рубежом;

2.5. Заключает договоры, выдает доверенности, открывает расчетные и иные счета в банках, связанные с движением денежных средств, а также счета, правовой режим которых установлен действующим законодательством;

2.6. Утверждает штатное расписание и определяет правила внутреннего трудового распорядка;

2.7. Принимает на работу и увольняет сотрудников Фонда в соответствии с трудовым законодательством;

2.8. Издаёт приказы и распоряжения, обязательные для персонала Фонда;

2.9. Организует ведение управленческого, бухгалтерского, налогового и статистического учета, несет дисциплинарную, административную, материальную или уголовную ответственность за допущенные нарушения;

2.10. Утверждает порядок использования средств на обеспечение уставной деятельности Фонда в соответствии с утвержденным бюджетом. Организует работу по разработке бюджета Фонда;

2.11. Определяет необходимость участия в других организациях;

2.12. Организует работу по исполнению решений Совета директоров Фонда, несет за это дисциплинарную или материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

2.13. Организует подготовку материалов к заседаниям Совета директоров Фонда, обеспечивает их своевременную доставку членам Совета директоров Фонда, организует проведение заседаний Совета директоров Фонда;

2.14. Организует работу по разработке инвестиционной стратегии Фонда;

2.15. Выполняет другие функции, вытекающие из Устава Фонда, трудового договора и решений Совета директоров Фонда.

3. В Фонде, в порядке, установленном настоящим Уставом, может быть назначен Заместитель Генерального директора, действующий в пределах своей компетенции от имени Фонда. При этом, по поручению Генерального директора, его функции также могут быть возложены на Заместителя Генерального директора на основании приказа Генерального директора в части функций, установленных таким приказом.

4. Генеральный директор избирается на должность Советом директоров Фонда сроком на 5 (пять) лет посредством подписания срочного трудового договора. От имени Фонда трудовой договор с Генеральным директором подписывает Председатель Совета директоров Фонда. По окончании срока полномочий Совет директоров Фонда принимает решение либо об освобождении Генерального директора от занимаемой должности, либо о продлении его полномочий на новый срок. В случае продления полномочий на новый срок стороны подписывают новый срочный трудовой договор на условиях, определенных решением Совета директоров Фонда.

Заместители Генерального директора назначаются на должность по представлению Генерального директора Фонда решением Совета директоров Фонда сроком на 5 (пять) лет посредством подписания срочного трудового договора. От имени Фонда трудовой договор с Заместителями Генерального директора подписывает Генеральный директор. По окончании срока их полномочий Совет директоров Фонда принимает решение либо об освобождении Заместителей Генерального директора от занимаемой должности, либо о продлении их полномочий на новый срок. В случае продления полномочий на новый срок стороны подписывают новый срочный трудовой договор на условиях, определенных решением Совета директоров Фонда.

Срочные трудовые договоры с Генеральным директором и Заместителями Генерального директора Фонда могут быть расторгнуты до истечения срока полномочий по основаниям, предусмотренным такими договорами, или в соответствии с основаниями, определенными действующим трудовым законодательством.

Статья 11

Попечительский совет Фонда.

1. Попечительский совет Фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим из не менее 5 человек. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета Фонда определяется Положением о Попечительском совете Фонда, утверждаемом Общим собранием акционеров Фонда.
2. Попечительский совет Фонда предварительно рассматривает и представляет свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров Фонда:
 - 2.1. Внесение в Устав Фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда;
 - 2.2. Реорганизация или ликвидация Фонда;
 - 2.3. 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.
3. 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 Фонда только по предложению Попечительского совета Фонда.
4. Попечительский совет Фонда собирается не реже 1 раза в год. Председатель Попечительского совета Фонда избирается из числа членов Попечительского совета Фонда на его первом заседании. Решение об избрании председателя правомочно, если на заседании присутствует не менее 2/3 его членов. Заседания Попечительского совета по иным вопросам повестки дня правомочны, если на заседании присутствуют не менее половины его членов. Решения по всем вопросам повестки дня принимаются простым большинством голосов членов Попечительского совета, присутствующих на заседании.

Председатель Попечительского совета Фонда обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Попечительского совета Фонда.
5. 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.
6. Члены Попечительского совета Фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

Статья 12

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.
2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда.
3. Ревизионная комиссия имеет право:
 - проводить полную или частичную ревизию финансовой деятельности Фонда;
 - проводить проверку учета поступлений пенсионных взносов, использования полученных средств, правильности выплат негосударственных пенсий;
 - определять размер ущерба, нанесенного Фонду неправомерными действиями должностных лиц Фонда, и ходатайствовать перед Советом директоров о привлечении должностных лиц Фонда к материальной ответственности.
4. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от Генерального директора Фонда и членов Совета директоров Фонда предоставления необходимой информации, документов, объяснений.

5. Ревизионная комиссия докладывает о результатах своих проверок Совету директоров Фонда, а в период между его заседаниями - Председателю Совета директоров Фонда.

6. Не позднее, чем за 30 дней до созыва ежегодного заседания Общего собрания акционеров Фонда, Ревизионная комиссия представляет Председателю Совета директоров Фонда свое заключение по годовому отчету Фонда. В заключении отражаются выводы Ревизионной комиссии и ее предложения по решению Совета директоров Фонда о предварительном утверждении годового отчета Фонда.

7. Члены Ревизионной комиссии обязаны потребовать созыва чрезвычайного заседания Совета директоров Фонда, если возникла серьезная угроза интересам Фонда.

8. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Фонда.

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

Статья 13 **Внутренний контроль в Фонде.**

1. В Фонде осуществляется организация внутреннего контроля за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанные виды деятельности.

2. Организация внутреннего контроля в Фонде определяется Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде, которые утверждаются Советом директоров Фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

3. Внутренний контроль в Фонде осуществляется Службой внутреннего контроля Фонда. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля Фонда, которые осуществляют внутренний контроль в Фонде, назначаются и освобождаются от должности Советом директоров Фонда. Требования к лицам, назначаемым на должности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Фонда, которые осуществляют внутренний контроль в Фонде, устанавливаются законодательством Российской Федерации.

4. Служба внутреннего контроля Фонда независима от Генерального директора и подотчетна Совету директоров Фонда.

Статья 14 **Служба внутреннего аудита**

1. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку по всем направлениям деятельности Фонда и другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Фонда.

2. Служба внутреннего аудита возглавляется Руководителем Службы внутреннего аудита.

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

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

5. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита Фонда независимы в своей деятельности от Генерального директора Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетны Совету директоров Фонда.

Контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита Фонда осуществляет Совет директоров.

6. На Руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении сотрудников Фонда.

Статья 15

Служба безопасности Фонда.

1. Служба безопасности Фонда состоит из Департамента безопасности.
2. Департамент безопасности возглавляется Директором департамента.
3. Директор и сотрудники Департамента безопасности назначаются и освобождаются от Должности Советом директоров с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
4. Трудовые договоры с Директором и сотрудниками Департамента безопасности заключаются и расторгаются Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.
5. Директор и сотрудники Департамента безопасности независимы в своей деятельности от Генерального директора Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетны Совету директоров Фонда.

Контроль за деятельностью Департамента безопасности Фонда осуществляет Совет директоров.

6. На Директора и сотрудников Департамента безопасности Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении сотрудников Фонда.

Статья 16

Служба управления рисками

1. В Фонде организовывается система управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц.
2. В целях исполнения п. 1 настоящей Статьи, в Фонде создается Служба управления рисками Фонда.
3. Служба управления рисками Фонда возглавляется Руководителем Службы управления рисками Фонда.
4. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками Фонда назначаются и освобождаются от должности Советом директоров с учетом требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
5. Трудовые договоры с Руководителем и сотрудниками Службы управления рисками Фонда заключаются и расторгаются Генеральным директором Фонда на основании решения Совета директоров Фонда.
6. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками Фонда независимы в своей деятельности от Генерального директора Фонда и других структурных подразделений Фонда и подотчетны Совету директоров Фонда.

Контроль за деятельностью Службы управления рисками Фонда осуществляет Совет директоров.

7. На Руководителя и сотрудников Службы управления рисками Фонда распространяются все внутренние документы, действующие в отношении сотрудников Фонда.

Статья 17.

Учет и отчетность Фонда. Информация о Фонде.

1. Фонд осуществляет управленческий, бухгалтерский, налоговый и статистический учет и предоставляет соответствующую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций Фонда устанавливаются Банком России.

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

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

4. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями и пенсионными резервами. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям законодательства Российской Федерации.

5. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии устанавливаются Страховыми правилами Фонда и Банком России. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения определяется Пенсионными правилами Фонда.

6. 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.

7. Фонд обязан, в установленные законодательными и иными нормативными требованиями объеме, порядке и сроки раскрывать информацию и опубликовывать в средствах массовой информации отчеты о своей деятельности.

8. Ответственность за состояние бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности возлагается на Генерального директора.

Статья 18

Реестр акционеров Фонда.

1. Фонд обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3. Держателем реестра акционеров Фонда является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев акций, с которым Фондом заключен соответствующий договор (далее - регистратор Фонда).

4. Внесение записи в реестр акционеров Фонда осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций или в предусмотренных Законом об АО случаях по требованию иных лиц не позднее 3 (трех) дней с момента предоставления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Фонда.

5. Держатель реестра акционеров Фонда по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Фонда, которая не является ценной бумагой.

6. Форма и содержание выписки из Реестра акционеров Фонда определяется законодательством Российской Федерации.

7. 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.

Статья 19 **Реорганизация Фонда.**

1. Фонд может быть реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
2. Реорганизация Фонда может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения и выделения по основаниям и в порядке, которые установлены Законом о НПФ. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации негосударственных пенсионных фондов с учетом особенностей, установленных Законом о НПФ.
3. Реорганизация Фонда в форме, не предусмотренной Законом о НПФ, не допускается.
4. Реорганизация Фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров Фонда 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 в соответствии с Законом о НПФ.

Статья 20 **Резервный фонд.**

1. В Фонде создается резервный фонд, который формируется за счет обязательных ежегодных отчислений от прибыли Фонда до достижения 5 процентов от уставного капитала Фонда.
2. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 процентов от суммы чистой прибыли Фонда.
3. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для погашения облигаций Фонда и выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств.
4. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Статья 21 **Ликвидация Фонда.**

1. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Законом о НПФ.
2. 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 фонд (фонды), указанный (указанные) в Пенсионных правилах Фонда, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).
3. 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.
4. При ликвидации Фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.
5. 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 Фонда, по согласованию с Банком России.

6. Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд - прекратившим свою деятельность, с момента внесения записи об этом в единый государственный реестр юридических лиц.

Статья 22

Конфликт интересов.

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.
2. Меры по недопущению ущерба интересам застрахованных лиц в случае возникновения конфликта интересов в целях Закона о НПФ, определяются в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

Статья 23

Прочие положения.

1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
2. Изменения и дополнения в настоящий Устав вносятся по решению Общего собрания акционеров Фонда и подлежат государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Изменения в Устав Фонда вступают в силу со дня их государственной регистрации.

УФНС России по г. Москве
наименование регистрирующего органа

В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
« 02 » 12 20 15 года

ОГРН 1147799011634
ГРН 2157700231588

Инициалы _____
Подпись _____
М.П. _____



Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 21 (двадцать один) лист
Генеральный директор ЗАО НПФ «Райффайзен»
Е.В. Горшкова

