

УТВЕРЖДЕН

Решением совета фонда ОНПФ
«Доверие» (протокол заседания
совета фонда ОНПФ «Доверие»
от 15 мая 2014 года)

УСТАВ

закрытого акционерного общества

**«Оренбургский негосударственный
пенсионный фонд «Доверие»**

г. Оренбург
2014г.

Закрытое акционерное общество «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие», в дальнейшем именуемое «фонд», создано на основании Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», путем реорганизации в форме преобразования некоммерческой организации Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (ОНПФ «Доверие») на основании решения совета фонда от 15 мая 2014 года (протокол от 15 мая 2014 года).

При преобразовании к вновь возникшему юридическому лицу – закрытому акционерному обществу «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» перешли все права и обязанности реорганизованного юридического лица – Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие», в том числе в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Имущество Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие» считается переданным закрытому акционерному обществу «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» со дня его государственной регистрации. В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» составление передаточного акта не требуется.

Фонд создан без ограничения срока его деятельности.

Настоящий устав является учредительным документом фонда в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом Российской Федерации от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах») и определяет правовое положение фонда, права и обязанности его акционеров, а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров и фонда.

ГЛАВА I

Общие положения

Статья 1. Фирменное наименование и место нахождения фонда

1.1. Наименование фонда:

Полное фирменное наименование фонда - Закрытое акционерное общество «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие».

Сокращенное фирменное наименование - ЗАО «Оренбургский НПФ «Доверие».

Полное наименование на английском языке: The Closed Joint-Stock Company «Orenburg Non-State Pension Fund «Doverie».

Сокращенное наименование на английском языке: CJSC «Orenburg NPF «Doverie».

1.2. Место нахождения фонда: 460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, 7.

Почтовый адрес: 460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, 7.

Статья 2. Правовое положение фонда

2.1. Фонд является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Фонд может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом от 08.08.2001г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

2.3. Фонд вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.4. Фонд имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование фонда на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.5. Фонд может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других организаций как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

2.6. Фонд обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров фонда в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации фонда.

2.7. Ведение реестра акционеров фонда осуществляется ЗАО «СТАТУС», ОГРН 1027700003924.

Статья 3. Ответственность фонда и его акционеров

3.1. Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами, с которыми фонд заключил договор.

3.2. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров.

3.3. Акционеры фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам фонда, равно как и фонд не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Статья 4. Цель и предмет деятельности фонда. Функции фонда

4.1. Основной целью создания и деятельности фонда является социальное обеспечение граждан – участников фонда и застрахованных лиц в форме назначения и выплаты негосударственных пенсий, а также назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии.

4.2. Исключительными видами деятельности фонда являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

4.3. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда 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 участникам фонда. Деятельность фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется с учетом требований и

особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

4.4. 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 части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

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

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

4.7. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, настоящего устава и правил фонда.

4.8. Фонд выполняет следующие функции:

- разрабатывает правила фонда;
- заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- ведет обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- осуществляет актуарные расчеты;

- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

- производит назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход 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 части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;

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

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

- формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.

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

Статья 5. Права и обязанности фонда

5.1. В соответствии с целями и предметом своей деятельности фонд имеет право:

- осуществлять свою уставную деятельность как на территории Российской Федерации так и за ее пределами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

- приобретать, арендовать как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, движимое и недвижимое имущество, необходимое для достижения его уставных целей;

- участвовать в установленном порядке в других организациях, вносить в государственные органы предложения, касающиеся негосударственного пенсионного обеспечения граждан, обязательного пенсионного страхования;

- привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов на договорных условиях.

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

5.3. Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками.

5.4. Фонд может создавать обособленные подразделения на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководители обособленных подразделений назначаются генеральным директором фонда в соответствии с настоящим уставом и действуют на основании доверенности, выданной генеральным директором фонда.

5.5. 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.

К вышеуказанной информации относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии;
- осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;
- выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона «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. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

5.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед застрахованными лицами устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками устанавливаются Банком России.

- бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение **10 (десять) дней** со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием

информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

- уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации и Банк России о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

- бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение **10 (десять) дней** со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- уведомлять в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации об установлении накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты (в том числе о факте, периодичности и размере установленных выплат, об их корректировке, о суммах осуществленных выплат и выплатах правопреемникам умерших застрахованных лиц) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается Банком России;

- производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный

фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;

- передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица, до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;

- передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход 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 части трудовой пенсии;

- извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в размере, указанном в уведомлении 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 части трудовой пенсии;

- информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, включая доход от их инвестирования, не позднее **10 (десять) дней** со дня получения указанного запроса;

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

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

- запрашивать и получать у управляющих компаний средства в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее **1 (один) года** и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление Банка России и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

- опубликовать не реже **1 (один) раза** в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

- принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным федеральным законом;

- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора (договора об обязательном пенсионном страховании);

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

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

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению 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;

- иметь сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду;

- нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем;

- поддерживать величину денежной оценки собственных средств в размерах, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

- соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

Статья 6. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц

6.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», пенсионными правилами фонда и досрочным пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

6.2. Участники имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», правилами фонда и условиями пенсионного договора.

6.3. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

6.4. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, правилами фонда и пенсионными договорами.

6.5. Застрахованные лица имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

- получать накопительную часть трудовой пенсии по старости и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», страховыми правилами фонда и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

- получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- в порядке, установленном федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подавать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

- получить единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в случае, если застрахованное лицо, получающее трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающее пенсию по государственному пенсионному обеспечению, не приобрело право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа при условии достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;

- получить единовременную выплату в случае, если размер накопительной части трудовой пенсии по старости в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости при условии достижения возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочно) в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Статья 7. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

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

- обеспечение сохранности указанных средств;

- обеспечение 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.

Размещение средств пенсионных резервов

7.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

7.3. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Инвестирование средств пенсионных накоплений

7.4. Фонд организует инвестирование средств пенсионных накоплений через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений

7.5. Средства пенсионных накоплений фонд может инвестировать только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

7.6. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской деятельности.

7.7. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

На пополнение средств пенсионных накоплений фондом должно направляться не менее **85 (восемьдесят пять) процентов** дохода, полученного фондом от инвестирования

средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

На пополнение средств выплатного резерва фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должно направляться соответственно не менее **85 (восемьдесят пять)** 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.

7.9. Максимальная доля от доходов, направляемая в состав собственных средств фонда, не может составлять более **15 (пятнадцать) процентов** дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

ГЛАВА II

Уставный капитал фонда. Акции фонда

Статья 8. Уставный капитал фонда

8.1. Уставный капитал фонда составляет **150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей**. Он составляется из номинальной стоимости акций фонда, распределенных между акционерами фонда при его создании путем преобразования, а именно из **150 000 (сто пятьдесят тысяч)** обыкновенных именных акций номинальной стоимостью **1 000 (одна тысяча) рублей** каждая.

8.2. Фонд вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 500 000 (пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции). На владельцев размещаемых фондом дополнительных обыкновенных именных акций в полном объеме распространяются все права, предоставляемые соответственно акциями этой категории в соответствии с настоящим уставом. Ограничение прав владельцев дополнительно размещаемых акций фонда по сравнению с правами владельцев ранее размещенных акций не допускается.

Увеличение уставного капитала

8.3. Увеличение уставного капитала фонда возможно путем увеличения номинальной стоимости всех размещенных акций и (или) путем размещения дополнительных акций

8.4. Решение об увеличении уставного капитала фонда, о внесении соответствующих изменений в устав фонда принимается общим собранием акционеров фонда.

8.5. При увеличении уставного капитала фонд обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Уменьшение уставного капитала

8.6. Уменьшение уставного капитала фонда возможно путем уменьшения номинальной стоимости всех размещенных акций, а также путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.7. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций фонда по решению общего собрания акционеров фонда с целью их погашения.

8.8. Решение об уменьшении уставного капитала фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций фонда принимается общим собранием акционеров фонда.

8.9. Фонд не вправе уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе фонда, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации фонд обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации фонда.

8.10. При уменьшении уставного капитала фонд обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

8.11. В соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» в случае принятия решения об уменьшении уставного капитала фонда лица, перед которыми фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании этого фонда, его специализированный депозитарий, аудитор, 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 9. Фонды и чистые активы фонда

9.1. В фонде создается резервный фонд в размере **5 (пять) процентов** от его уставного капитала.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд не может быть менее **5 (пять) процентов** от чистой прибыли фонда. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного настоящим уставом.

9.2. Фонд создает фонды и резервы, необходимость создания которых установлена требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах». Правовой статус данных фондов и резервов, порядок их формирования и использования определяются внутренними документами фонда, принятыми в соответствии с требованиями федерального закона и утвержденными решениями совета директоров фонда.

9.3. Стоимость чистых активов фонда определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Статья 10. Виды акций фонда.

Общие права и обязанности акционеров фонда

10.1. Фонд вправе размещать только обыкновенные акции. Каждая обыкновенная акция фонда имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

10.2. Все акции фонда являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме.

10.3. Акционеры — владельцы обыкновенных акций фонда обязаны:

- исполнять требования настоящего устава;
- оплачивать акции при их размещении в порядке, сроки и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные федеральным законом, настоящим уставом, а также решениями общего собрания акционеров фонда.

10.4. Акционеры — владельцы обыкновенных акций фонда имеют право:

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и фонда;
- преимущественного приобретения акций, продаваемых другими акционерами фонда третьим лицам в порядке, установленном настоящим уставом;
- участвовать в общем собрании акционеров фонда с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим уставом;
- получать информацию о деятельности фонда и иметь доступ к документам фонда в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим уставом, и получать их копии за плату;
- получать выписку из реестра владельцев именных ценных бумаг, подтверждающую его права на акции;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и решениями общего собрания акционеров фонда.

Голосующие акции фонда

10.5. Голосующей акцией фонда является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров фонда либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе.

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров фонда является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении фонда.

10.6. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров фонда, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров фонда;
- выдвигать кандидатов в органы фонда в порядке и на условиях, предусмотренных федеральным законом и настоящим уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров фонда в порядке и на условиях, предусмотренных федеральным законом и настоящим уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда, в порядке и на условиях, предусмотренных федеральным законом и настоящим уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных федеральным законом и настоящим уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров фонда, проверки ревизионной комиссией (ревизором) финансово-хозяйственной деятельности фонда в порядке и на условиях, предусмотренных федеральным законом и настоящим уставом.

Статья 11. Преимущественное право

11.1. Акционеры фонда имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами фонда третьим лицам, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из акционеров фонда.

11.2. Уступка преимущественного права акционерами не допускается.

11.3. Преимущественное право действует при продаже акций третьим лицам (не акционерам фонда).

Преимущественное право не действует:

- в случаях, когда приобретателем акций является акционер фонда;
- в случаях, установленных федеральным законом.

11.4. Акционер фонда, намеренный продать принадлежащие ему акции третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных акционеров фонда и сам фонд. Извещение акционеров фонда осуществляется через фонд. Извещение должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество (полное фирменное наименование), адрес (место нахождения), почтовый адрес и контактный телефон акционера фонда;
- число продаваемых акций;
- цену за одну акцию;
- фамилию, имя и отчество или полное фирменное наименование (ОГРН) третьего лица, которому акционер намерен продать свои акции;

- банковские реквизиты для перечисления денежных средств;
- другие существенные условия, на которых акции предлагаются к продаже.

Извещение о намерении продать акции подписывается акционером или его представителем. Если извещение о намерении продать акции подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

11.5. После получения фондом извещения о намерении продать акции генеральный директор фонда в срок не более **5 (пять) календарных дней** обязан направить заверенные фондом копии этого извещения всем акционерам фонда. Извещение направляется всем акционерам, включенным в реестр акционеров фонда на день получения фондом извещения о намерении продать акции.

Извещение акционеров фонда в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, осуществляется за счет фонда.

11.6. В случае, если акционеры фонда не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение **2 (два) месяцев** со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены фонду и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров фонда получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

11.7. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер фонда, вправе в течение **3 (три) месяцев** с момента, когда акционер узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

Статья 12. Дивиденды

12.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль фонда после налогообложения (чистая прибыль фонда). Чистая прибыль фонда определяется по данным бухгалтерской отчетности фонда.

12.2. Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения **5 (пять) лет** со дня его государственной регистрации как акционерного пенсионного фонда.

12.3. После истечения срока, установленного пунктом 12.2 настоящего устава, фонд вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законом. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются общим собранием акционеров фонда. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров фонда.

12.4. Дивиденды выплачиваются деньгами.

12.5. Для выплаты дивидендов в фонде определяются лица, имеющие право получения дивидендов. Лица, имеющие право получения дивидендов, определяются на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров фонда, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

12.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов фонд обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

ГЛАВА III

Управление и контроль в фонде

Статья 13. Структура органов управления и контроля

13.1. Органами управления фонда являются:

- общее собрание акционеров фонда – высший орган управления фонда;
- совет директоров фонда;
- генеральный директор фонда - единоличный исполнительный орган фонда.

При осуществлении ликвидации фонда права и обязанности по управлению переходят к ликвидационной комиссии фонда.

13.2. В фонде формируется попечительский совет - коллегиальный совещательный орган.

13.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью фонда осуществляет ревизионная комиссия (ревизор).

13.4. Внутренний контроль за соответствием деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанные виды деятельности, осуществляется отделом внутреннего контроля.

Статья 14. Основные положения об общем собрании акционеров фонда

Компетенция общего собрания акционеров фонда

14.1. Высшим органом управления фонда является общее собрание акционеров фонда.

14.2. К компетенции общего собрания акционеров фонда относятся следующие вопросы:

| № п.п. | Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров фонда | Количество голосов, необходимых для принятия решения по вопросу, поставленному на голосование | Примечания |
|--|--|--|---|
| Внесение изменений и дополнений в устав фонда | | | |
| 1. | Внесение изменений и дополнений в устав фонда или утверждение устава фонда в новой редакции (за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2- 6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах») | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Попечительский совет представляет свои рекомендации по вопросу внесения изменений в устав, связанных с уменьшением уставного капитала фонда |
| Реорганизация и ликвидация фонда | | | |
| 2. | Реорганизация фонда | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает без предложения совета директоров фонда Попечительский совет представляет свои рекомендации по вопросу реорганизации фонда |

| | | | |
|--|--|--|---|
| 3. | Ликвидация фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Попечительский совет представляет свои рекомендации по вопросу ликвидации фонда |
| Образование органов управления фонда, органов контроля за деятельностью фонда | | | |
| 4. | Определение количественного состава совета директоров. Избрание членов совета директоров фонда и досрочное прекращение их полномочий | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Избрание членов совета директоров является обязательным вопросом годового общего собрания акционеров фонда. Общее собрание акционеров фонда по данному вопросу не может проводиться в форме заочного голосования. |
| 5. | Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) фонда и досрочное прекращение их (его) полномочий | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) является обязательным вопросом годового общего собрания акционеров фонда. Общее собрание акционеров фонда по данному вопросу не может проводиться в форме заочного голосования |
| Эмиссия ценных бумаг. Увеличение уставного капитала | | | |
| 6. | Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | |
| 7. | Увеличение уставного капитала фонда путем увеличения номинальной стоимости акций | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает без предложения совета директоров фонда |
| 8. | Увеличение уставного капитала фонда путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг фонда, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает без предложения совета директоров фонда |

| | | | |
|--|---|--|--|
| 9. | Дробление и консолидация акций | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает без предложения совета директоров фонда |
| Уменьшение уставного капитала фонда | | | |
| 10. | Уменьшение уставного капитала фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает только по предложению совета директоров фонда |
| 11. | Уменьшение уставного капитала путем приобретения фондом части акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | |
| 12. | Уменьшение уставного капитала путем погашения приобретенных или выкупленных фондом акций (акций, находящихся в распоряжении фонда) | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | |
| Приобретение фондом размещенных акций | | | |
| 13. | Приобретение фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает без предложения совета директоров фонда |
| Распределение прибыли | | | |
| 14. | Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает по рекомендации совета директоров фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты |
| 15. | Принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам совета директоров фонда, связанных с исполнением ими функций членов совета | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | директоров фонда в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций | голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | |
| 16. | Принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии (ревизору) фонда, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает по рекомендации совета директоров фонда по размеру вознаграждений |
| Одобрение отдельных видов сделок | | | |
| 17. | Принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций | |
| 18. | Принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общее собрание акционеров фонда принимает только в случае вынесения советом директоров фонда данного вопроса на рассмотрение общего собрания акционеров фонда |
| 19. | Принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании акционеров фонда | |
| Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью фонда | | | |
| 20. | Утверждение аудитора, с которым заключается договор на проведение обязательного аудита фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Обязательный вопрос годового общего собрания акционеров фонда. Общее собрание акционеров фонда по данному вопросу не может проводиться в форме заочного голосования |
| 21. | Принятие решения о проверке ревизионной комиссией (ревизором) финансово-хозяйственной деятельности фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | собрании акционеров фонда | |
| Утверждение внутренних документов фонда | | | |
| 22. | Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | |
| 23. | Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) 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 финансового года) и убытков фонда по результатам финансового года | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Обязательные вопросы годового общего собрания акционеров фонда. Общее собрание акционеров фонда по данному вопросу не может проводиться в форме заочного голосования Решение по вопросу выплаты (объявления) дивидендов общее собрание акционеров фонда принимает по рекомендации совета директоров фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты |
| Участие в объединениях коммерческих организаций | | | |
| 24. | Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | Решение по вопросу общего собрания акционеров фонда принимает без предложения совета директоров фонда |
| Проведение общего собрания акционеров фонда | | | |
| 25. | Определение порядка ведения общего собрания акционеров фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда | |
| Иные вопросы | | | |
| 26. | Решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами и | Решение по вопросу принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | <p>нормативными правовыми актами Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров фонда</p> | <p>фонда, принимающих участие в общем собрании акционеров фонда, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации</p> | |
|--|--|---|--|

14.3. Общее собрание акционеров фонда не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами Российской Федерации и уставом фонда к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров фонда, не могут быть переданы на решение генерального директора фонда.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров фонда, не могут быть переданы на решение совету директоров фонда, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Общее собрание акционеров фонда не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.5. На общем собрании акционеров фонда председательствует председатель совета директоров фонда, а если он отсутствует или отказывается председательствовать — один из акционеров фонда по выбору акционеров фонда. Секретарь общего собрания акционеров фонда назначается председательствующим на общем собрании акционеров фонда.

Порядок принятия решений общим собранием акционеров фонда

14.6. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров фонда по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных голосующих акций фонда. Голосующей акцией фонда является обыкновенная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

14.7. Голосование на общем собрании акционеров фонда осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.8. Решения, принятые общим собранием акционеров фонда, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров фонда, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее **10 (десять) дней** после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров фонда.

Кворум общего собрания акционеров фонда

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров фонда считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не

позднее **2 (два) дней** до даты проведения общего собрания акционеров фонда. Принявшими участие в общем собрании акционеров фонда, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Информация о проведении общего собрания акционеров фонда

14.10. Сообщение о проведении общего собрания акционеров фонда должно быть сделано не позднее, чем за **20 (двадцать) дней**, а сообщение о проведении общего собрания акционеров фонда, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации фонда, — не позднее, чем за **30 (тридцать) дней** до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров фонда содержит вопрос об избрании членов совета директоров фонда, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров фонда должно быть сделано не позднее, чем за **70 (семьдесят) дней** до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров фонда должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись.

Фонд вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров фонда через средства массовой информации (телевидение, радио), в том числе электронные, посредством электронной почты и другими допустимыми способами.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров фонда

14.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем **2 (два) процентов** голосующих акций фонда, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров фонда и выдвинуть кандидатов в совет директоров фонда, ревизионную комиссию (ревизора) фонда, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность генерального директора фонда.

Такие предложения должны поступить в фонд не позднее чем через **30 (тридцать) дней** после окончания финансового года.

14.12. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров фонда содержит вопрос об избрании членов совета директоров фонда, акционеры (акционер) фонда, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем **2 (два) процентов** голосующих акций фонда, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров фонда.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров фонда содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа фонда и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем **2 (два) процентов** голосующих акций фонда, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа фонда.

Такие предложения должны поступить в фонд не менее чем за **30 (тридцать) дней** до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров фонда.

14.13. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров фонда должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров фонда может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

14.14. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на общем собрании акционеров фонда должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также должно содержать следующие сведения по каждому кандидату:

- фамилию, имя и отчество;

- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ);
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом;
- информацию о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган фонда;
- иные сведения, предусмотренные внутренними документами фонда.

14.15. Предложения о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров фонда и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

14.16. Совет директоров фонда обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров фонда или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее **5 (пять) дней** после окончания установленных настоящим уставом сроков.

14.17. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров фонда, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган фонда, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные настоящим уставом сроки поступления вопросов, предложенных для включения их в повестку дня общего собрания акционеров фонда, и поступления предложений о выдвижении кандидатов для избрания на годовом общем собрании акционеров фонда, внеочередном общем собрании акционеров фонда;

- акционеры (акционер), подписавшие предложение, не являются владельцами предусмотренного п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций фонда;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим уставом фонда;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров фонда, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

14.18. Мотивированное решение совета директоров фонда об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров фонда или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган фонда направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее **3 (три) дней** с даты его принятия.

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

14.20. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров фонда, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров фонда вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров фонда вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Подготовка к проведению общего собрания акционеров фонда

14.21. При подготовке к проведению общего собрания акционеров фонда совет директоров фонда определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров фонда (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения общего собрания акционеров фонда и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах»

заполненные бюллетени могут быть направлены фонду, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров фонда в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда;

- повестку дня общего собрания акционеров фонда;

- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров фонда;

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

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Годовое общее собрание акционеров фонда

14.22. Фонд обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров фонда.

Годовое общее собрание акционеров фонда проводится не ранее чем через **2 (два) месяца** и не позднее чем через **6 (шесть) месяцев** после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров фонда являются внеочередными.

Внеочередное общее собрание акционеров фонда

14.23. Внеочередное общее собрание акционеров фонда проводится по решению совета директоров фонда на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора, с которым заключен договор на проведение обязательного аудита фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем **10 (десять) процентов** голосующих акций фонда на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров фонда по требованию ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем **10 (десять) процентов** голосующих акций фонда, осуществляется советом директоров фонда.

14.24. В течение **5 (пять) дней** с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем **10 (десять) процентов** голосующих акций фонда, о созыве внеочередного общего собрания акционеров фонда советом директоров фонда должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров фонда либо об отказе в его созыве.

Решение совета директоров фонда о созыве внеочередного общего собрания акционеров фонда или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее **3 (три) дней** с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров фонда по требованию ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора, с которым заключен договор на проведение обязательного аудита фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем **10 (десять) процентов** голосующих акций фонда, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.25. Внеочередное общее собрание акционеров фонда, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора, с которым заключен договор на проведение обязательного аудита фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем **10 (десять) процентов** голосующих акций фонда, должно быть проведено в течение **50 (пятьдесят) дней** с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров фонда.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров фонда содержит вопрос об избрании членов совета директоров фонда, то такое общее собрание акционеров фонда должно быть проведено в течение **95 (девяносто пять) дней** с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров фонда.

Указанное правило распространяется как на случаи, когда предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров фонда содержит только вопросы о досрочном прекращении всего состава совета директоров фонда и об избрании членов совета директоров фонда, так и на случаи, когда в предлагаемую повестку дня внесены иные вопросы помимо вышеуказанных.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров фонда считается дата получения требования фондом.

14.26. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» совет директоров фонда обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров фонда, такое общее собрание акционеров фонда должно быть проведено в течение **40 (сорок) дней** с момента принятия решения о его проведении советом директоров фонда.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» совет директоров фонда обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров фонда для избрания членов совета директоров фонда, такое общее собрание акционеров фонда должно быть проведено в течение **90 (девяносто) дней** с момента принятия решения о его проведении советом директоров фонда.

Бюллетени для голосования

14.27. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров фонда может осуществляться бюллетенями для голосования.

14.28. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров фонда, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

При проведении общего собрания акционеров фонда в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда, не позднее чем за **20 (двадцать) дней** до проведения общего собрания акционеров фонда.

14.29. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные советом директоров фонда при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

14.30. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Иные положения

14.31. Иные положения подготовки и порядка проведения общего собрания акционеров фонда, не предусмотренные настоящим уставом, определяются положением об общем собрании акционеров фонда.

**Статья 15. Совет директоров фонда
Компетенция совета директоров фонда**

15.1. В компетенцию совета директоров фонда входит решение вопросов общего руководства деятельностью фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров фонда.

15.2. К компетенции совета директоров фонда относятся следующие вопросы:

| № п.п. | Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров фонда | Количество голосов, необходимых для принятия решения по вопросу, поставленному на голосование | Примечания |
|---|--|---|--|
| Созыв и проведение общих собраний акционеров фонда | | | |
| 1. | Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров фонда, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 2. | Утверждение повестки дня общего собрания акционеров фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 3. | Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров фонда, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров фонда в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 4. | Предварительное утверждение годового отчета (годовых отчетов) фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| Образование органов управления и контроля | | | |
| 5. | Избрание председателя совета директоров фонда и досрочное прекращение его полномочий | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |

| | | | |
|--|---|---|--|
| 6. | Избрание единоличного исполнительного органа фонда - генерального директора фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров не вправе принимать заочным голосованием |
| 7. | Досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа фонда - генерального директора фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 8. | Дача согласия на совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда – генерального директора фонда, должностей в органах управления других организаций | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 9. | Назначение на должность и освобождение от должности начальника и сотрудников отдела внутреннего контроля | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 10. | Избрание членов попечительского совета и досрочное прекращение полномочий члена (-ов) попечительского совета | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 11. | Принятие решения о выборе оценщика для заключения договора на проведение оценки недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Регулирование трудовых отношений с лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа | | | |
| 12. | Утверждение условий трудового договора с единоличным исполнительным органом | Решение по вопросу принимается | Решение по данному вопросу совет директоров |

| | | | |
|---|--|---|--|
| | фонда - генеральным директором фонда, в том числе условий о вознаграждении, иных выплатах и компенсациях, внесение в трудовой договор изменений и дополнений | большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 13. | Определение лица, уполномоченного подписать трудовой договор от имени фонда с единоличным исполнительным органом фонда - генеральным директором фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 14. | Принятие решения о материальном поощрении единоличного исполнительного органа фонда - генерального директора фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 15. | Принятие решения о расторжении трудового договора, в том числе досрочно, с единоличным исполнительным органом фонда - генеральным директором фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 16. | Принятие решения о привлечении единоличного исполнительного органа фонда - генерального директора фонда к дисциплинарной ответственности | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| Регулирование финансово-хозяйственной деятельности фонда | | | |
| 17. | Определение приоритетных направлений деятельности фонда, в том числе утверждение годовых финансовых планов | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 18. | Использование резервного фонда и иных фондов, резервов, создаваемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров Фонда, принимающих участие в | |

| | | | |
|-----|---|---|--|
| | | заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 19. | 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» | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 20. | Создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств фонда, утверждение положений о филиалах и представительствах фонда, внесение изменений в положения о филиалах и представительствах фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 21. | Внесение в устав фонда изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств фонда и их ликвидацией | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 22. | Принятие решения о проверке ревизионной комиссией (ревизором) финансово-хозяйственной деятельности фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 23. | Определение размера оплаты услуг аудитора, с которым заключается договор на проведение обязательного аудита фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 24. | Утверждение кандидатуры независимого оценщика (оценщиков) для определения стоимости акций фонда и активов фонда в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 25. | Утверждение регистратора фонда и | Решение по вопросу | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | условий договора с ним на ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, а также расторжение договора с ним | принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 26. | Принятие решений об участии и прекращении участия фонда в других организациях, за исключением организаций, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Рекомендации общему собранию акционеров фонда | | | |
| 27. | Рекомендации общему собранию акционеров фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 28. | Рекомендации общему собранию акционеров фонда по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) фонда вознаграждений и компенсаций | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Эмиссия ценных бумаг | | | |
| 29. | Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 30. | Размещение фондом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Приобретение фондом размещенных акций | | | |
| 31. | Приобретение размещенных фондом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным | Решение по вопросу принимается большинством голосов | |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | законом «Об акционерных обществах» | членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Одобрение отдельных видов сделок | | | |
| 32. | Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается единогласно всеми членам совета директоров фонда, без учета голосов выбывших членов совета директоров фонда | |
| 33. | Одобрение сделок в совершении которой имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается советом директоров фонда большинством голосов совета директоров фонда, не заинтересованных в ее совершении | Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим уставом кворума для проведения заседания совета директоров фонда, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров фонда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» |
| 34. | Определение цены отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) для заключения крупной сделки | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 35. | Определение цены отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) для заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность | Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается советом директоров фонда большинством голосов совета директоров фонда, не заинтересованных в ее совершении | |
| Утверждение внутренних документов фонда | | | |
| 36. | Утверждение правил (пенсионных и страховых) фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение | |

| | | | |
|---|--|---|--|
| | | письменно | |
| 37. | Утверждение правил организации и осуществления внутреннего контроля фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров Фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 38. | Утверждение кодекса профессиональной этики | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 39. | Утверждение положений о фондах и резервах (страховой резерв, резерв по обязательному пенсионному страхованию и др.), создаваемых фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона «Об акционерных обществах» | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений фонда | | | |
| 40. | Принятие решения о направлении имущества на покрытие отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 41. | Принятие решения о направлении имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования средств пенсионных накоплений фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 42. | Принятие решения о направлении имущества, в том числе средств акционеров фонда, на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию фонда | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 43. | Принятие решения о направлении имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования средств выплатного резерва | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| 44. | Принятие решения о направлении имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | Решение по данному вопросу совет директоров фонда не вправе принимать заочным голосованием |
| Ограничения полномочий единоличного исполнительного органа | | | |
| 45. | Предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением в собственность, отчуждением недвижимого имущества независимо от суммы сделки | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| 46. | Предварительное одобрение сделок, связанных с получением фондом займов, кредитов и выдачей поручительств на сумму свыше 100 000 000 (сто миллионов) рублей | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно | |
| Иные вопросы | | | |
| 47. | Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормами законодательства Российской Федерации и настоящим уставом | Решение по вопросу принимается большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании и /или выразивших свое мнение письменно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим уставом | |

15.3. Совет директоров фонда вправе одобрить действия генерального директора фонда, если данное одобрение инициирует генеральный директор фонда.

15.4. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров фонда, не могут быть переданы на решение генеральному директору фонда.

Статья 16. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов совета директоров фонда

16.1. Члены совета директоров фонда избираются общим собранием акционеров фонда в количестве **не менее 5 (пять) членов на срок до следующего годового общего собрания акционеров фонда.** Совет директоров может быть избран в количестве, кратном двум.

Если годовое общее собрание акционеров фонда не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия совета директоров фонда прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров фонда.

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.

16.2. Лица, избранные в состав совета директоров фонда, могут переизбираться неограниченное число раз.

16.3. Членом совета директоров фонда может быть только физическое лицо. Член совета директоров фонда может не быть акционером фонда.

16.4. Член совета директоров фонда вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя совета директоров фонда и указав дату сложения с себя полномочий.

16.5. В случае, когда количество членов совета директоров фонда становится менее количества, составляющего кворум, предусмотренный настоящим уставом, совет директоров фонда обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров фонда для избрания нового состава совета директоров фонда. Оставшиеся члены совета директоров фонда вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров фонда.

16.6. По решению общего собрания акционеров фонда полномочия всех членов совета директоров фонда могут быть прекращены досрочно.

Статья 17. Председатель совета директоров фонда

17.1. Председатель совета директоров фонда избирается членами совета директоров фонда из их числа.

17.2. Лицо, осуществляющее функции генерального директора фонда, не может быть одновременно председателем совета директоров фонда.

17.3. Совет директоров фонда вправе в любое время переизбрать председателя совета директоров фонда.

17.4. Председатель совета директоров фонда:

- организует работу совета директоров фонда;
- созывает заседания совета директоров фонда или организует заочное голосование;
- председательствует на заседаниях совета директоров фонда;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- председательствует на общем собрании акционеров.

17.5. В случае отсутствия председателя совета директоров фонда, функции председательствующего на заседании совета директоров фонда осуществляет один из членов совета директоров фонда по решению совета директоров фонда, принимаемым большинством членов совета директоров фонда, присутствующих на заседании.

Статья 18. Заседание совета директоров фонда

Созыв заседания совета директоров фонда

18.1. Первое заседание совета директоров фонда в новом составе членов совета директоров фонда, на котором избирается председатель совета директоров фонда, созывается одним из членов совета директоров фонда.

18.2. Заседание совета директоров фонда созывается председателем совета директоров фонда на основании:

- его собственной инициативы;
- требования члена совета директоров фонда;
- требования акционера фонда;
- требования ревизионной комиссии (ревизора) фонда;
- требования аудитора фонда;
- требования генерального директора фонда.

18.3. При принятии решения о созыве заседания совета директоров фонда председатель совета директоров фонда определяет:

- дату и время проведения заседания совета директоров фонда;
- место проведения заседания совета директоров фонда;
- повестку дня заседания совета директоров фонда;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование;
- перечень информации (материалов), предоставляемых членам совета директоров фонда к заседанию совета директоров фонда;
- текст уведомления о проведении заседания совета директоров фонда, направляемый членам совета директоров фонда.

Уведомление членов совета директоров фонда о созыве и проведении заседания совета директоров фонда

18.4. О созыве заседания совета директоров фонда все члены совета директоров фонда уведомляются председателем совета директоров фонда в срок не менее чем за **7 (семь) календарных дней** до проведения заседания совета директоров фонда.

Уведомление о проведении заседания совета директоров фонда направляется членам совета директоров фонда в письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, электронной или иной связи).

В уведомлении должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения фонда;
- дата и время проведения заседания совета директоров фонда;
- место проведения заседания совета директоров фонда;
- инициатор созыва заседания совета директоров фонда;
- вопросы повестки дня.

В случае если определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам совета директоров фонда к заседанию совета директоров фонда, то указанная информация (материалы) предоставляется членам совета директоров фонда одновременно с уведомлением.

Созыв заседания совета директоров фонда по требованию

18.5. Требование о созыве заседания совета директоров фонда направляется лицами (членом совета директоров фонда, акционером фонда, ревизионной комиссией (ревизором) фонда, аудитором фонда, генеральным директором фонда) в письменной форме

председателю совета директоров фонда через фонд и должно содержать следующие сведения:

- указание на инициатора созыва заседания;
- вопросы повестки дня;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

Датой предъявления требования считается дата получения его фондом.

18.6. Председатель совета директоров фонда в течение **2 (два) рабочих дней** с даты предъявления требования к фонду обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания совета директоров фонда или об отказе в созыве и уведомить инициатора созыва заседания совета директоров фонда.

18.7. Председатель совета директоров фонда не вправе отказать в созыве заседания совета директоров фонда, за исключением случаев, когда:

- требование о созыве заседания не соответствует сведениям, установленным настоящим уставом фонда;
- инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания совета директоров фонда.

18.8. Заседание совета директоров фонда, созванное по требованию лиц (члена совета директоров фонда, акционера фонда, ревизионной комиссии (ревизора) фонда, аудитора фонда, генерального директора фонда), должно быть проведено в течение **10 (десять) рабочих дней** с даты предъявления требования к фонду.

Порядок проведения заседаний совета директоров фонда

18.9. Заседания совета директоров фонда проводятся по мере необходимости.

18.10. Кворумом для проведения заседания совета директоров фонда является присутствие членов совета директоров фонда и (или) наличие письменного мнения членов совета директоров фонда в количестве, превышающем половину от числа избранных членов совета директоров фонда, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами требуется большее количество голосов членов совета директоров фонда.

18.11. На заседании совета директоров фонда большинством голосов членов совета директоров фонда, принимающих участие в заседании, избирается секретарь заседания.

18.12. При принятии решений советом директоров фонда члены совета директоров фонда, принимающие участие в заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

18.13. При решении вопросов на заседании совета директоров фонда каждый член совета директоров фонда обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров фонда иному лицу, в том числе другому члену совета директоров фонда, не допускается.

В случае равенства голосов членов совета директоров при принятии решения по вопросу, поставленному на голосование, председатель совета директоров имеет право решающего голоса.

18.14. При определении результатов голосования по вопросам повестки дня учитываются письменные мнения членов совета директоров фонда, отсутствующих на заседании совета директоров фонда.

Письменные мнения должны быть представлены членами совета директоров фонда до проведения заседания совета директоров фонда.

Письменные мнения членов совета директоров фонда могут быть как по всем вопросам повестки дня заседания совета директоров фонда, так и по отдельным вопросам.

Председательствующий на заседании совета директоров фонда обязан огласить письменные мнения членов совета директоров фонда, отсутствующих на заседании совета директоров фонда, до начала голосования по вопросам повестки дня, по которым представлены эти мнения.

В случае присутствия членов совета директоров фонда на заседании совета директоров фонда их письменные мнения, полученные до проведения заседания, на заседании не оглашаются и при определении результатов голосования не учитываются.

18.15. Совет директоров фонда вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным членам совета директоров фонда в соответствии с порядком, установленным настоящим уставом, за исключением случаев, если в данном заседании совета директоров фонда принимают участие все члены совета директоров фонда.

Результаты голосования и принятые решения оглашаются непосредственно в ходе проведения заседания совета директоров фонда.

Протокол заседания совета директоров фонда

18.16. На заседании совета директоров фонда секретарем совета директоров фонда ведется протокол заседания совета директоров фонда.

18.17. Протокол заседания совета директоров фонда составляется не позднее **3 (три) рабочих дней** после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания совета директоров фонда подписывается председательствующим на заседании совета директоров и секретарем заседания, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

18.18. В случае учета при определении результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения члена совета директоров фонда, отсутствующего на заседании совета директоров фонда, полученные от члена совета директоров фонда письменное мнение по вопросам повестки дня приобщается в виде приложения к протоколу.

Принятие решения совета директоров фонда заочным голосованием

18.19. Решение совета директоров фонда может быть принято заочным голосованием.

18.20. Решение о проведении заочного голосования принимается председателем совета директоров фонда.

18.21. Решением о проведении заочного голосования определяются:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам совета директоров фонда;
- дата предоставления членам совета директоров фонда бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам совета директоров письмами или вручаются лично не позднее **7 (семь) календарных дней** до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

Бюллетень для голосования

18.22. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование фонда;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;

- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом совета директоров фонда.

Итоги заочного голосования

18.23. Решение совета директоров фонда, принимаемого заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании приняли участие члены совета директоров фонда в количестве, превышающем половину от числа избранных членов совета директоров фонда, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами требуется большее количество голосов членов совета директоров фонда.

18.24. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней. Решения принимаются в порядке, предусмотренном пунктом 15.2 статьи 15 и пунктом 18.13 статьи 18 настоящего устава.

18.25. По итогам заочного голосования в срок не позднее **3 (три) рабочих дней** с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается председателем совета директоров фонда, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Иные положения

18.26. Иные положения подготовки, созыва и проведения заседаний совета директоров фонда, не предусмотренные настоящим уставом, определяются положением о совете директоров фонда.

19. Генеральный директор фонда

19.1. Руководство текущей деятельностью фонда осуществляет генеральный директор фонда. Генеральный директор фонда подотчетен общему собранию акционеров фонда и совету директоров фонда.

Генеральный директор фонда организует выполнение решений общего собрания акционеров фонда и совета директоров фонда.

19.2. Генеральный директор фонда без доверенности действует от имени фонда, в том числе:

- представляет интересы фонда и совершает сделки с учетом ограничений, предусмотренных настоящим уставом;
- выдает доверенности на право представительства от имени фонда, в том числе доверенности с правом передоверия;
- распоряжается имуществом фонда для обеспечения его текущей деятельности;
- имеет право первой подписи на финансовых документах;
- открывает в банках расчетный, валютный и иные счета фонда;
- определяет актуария для проведения актуарного оценивания деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию и заключает с ним договор;
- представляет общему собранию акционеров фонда годовой отчет;
- утверждает внутренние документы фонда, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами Российской Федерации и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров фонда, совета директоров фонда;
- назначает приказом лицо исполняющего обязанности генерального директора фонда на время своего отсутствия, действующего в пределах компетенции генерального директора фонда. Для назначения исполняющего обязанности генерального директора фонда не требуется решение совета директоров фонда;

- издает приказы о назначении на должности сотрудников фонда, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками фонда;
- назначает руководителей обособленных подразделений фонда;
- определяет структуру фонда, численность сотрудников фонда, утверждает штатное расписание;
- устанавливает систему оплаты труда сотрудников фонда и их должностные оклады;
- заключает трудовые договоры с сотрудниками фонда;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», иными федеральными законами Российской Федерации или настоящим уставом фонда к компетенции общего собрания акционеров фонда и совета директоров фонда.

19.3. Генеральный директор фонда избирается общим собранием акционеров фонда на срок **3 (три) года**. Генеральный директор фонда может быть избран также не из числа акционеров фонда.

Если новый генеральный директор фонда не избран по какой-либо причине, полномочия действующего генерального директора фонда продлеваются до момента избрания советом директоров фонда нового генерального директора фонда.

19.4. Порядок деятельности генерального директора фонда и принятия им решений устанавливается настоящим уставом фонда, договором, заключенным между фондом и генеральным директором фонда.

Договор между фондом и генеральным директором фонда подписывается от имени фонда лицом, определенным решением совета директоров фонда.

Статья 20. Ответственность членов совета директоров фонда, генерального директора фонда

20.1. Члены совета директоров фонда, генеральный директор фонда, временный единоличный исполнительный орган при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах фонда, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении фонда добросовестно и разумно.

20.2. Члены совета директоров фонда, генеральный директор фонда, временный единоличный исполнительный орган несут ответственность перед фондом за убытки, причиненные фонду их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

20.3. При определении оснований и размера ответственности членов совета директоров фонда генерального директора фонда, временного единоличного исполнительного органа должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Статья 21. Отдел внутреннего контроля

21.1. Внутренний контроль в фонде осуществляется отдельным структурным подразделением - отделом внутреннего контроля в соответствии с правилами организации и осуществления внутреннего контроля в фонде. Начальник и сотрудники отдела внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности советом директоров фонда. Начальник и сотрудники отдела внутреннего контроля независимы в своей деятельности от исполнительных органов фонда и других структурных подразделений фонда и подотчетны совету директоров фонда.

Контроль за деятельностью отдела внутреннего контроля осуществляет совет директоров фонда.

Правила организации и осуществления внутреннего контроля в фонде, а также изменения и дополнения к ним утверждаются советом директоров фонда и подлежат регистрации в Банке России.

21.2. Назначение на должность начальника и сотрудников отдела внутреннего контроля фонда осуществляется в следующем порядке:

- начальник и сотрудники отдела внутреннего контроля фонда назначаются из числа кандидатов, предложенных членами совета директоров фонда;

- генеральным директором фонда на основании решения совета директоров фонда оформляется трудовой договор с начальником и сотрудниками отдела внутреннего контроля фонда в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

21.3. Освобождение от должности начальника и сотрудников отдела внутреннего контроля фонда осуществляется на основании решения совета директоров фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями трудового договора.

Статья 22. Попечительский совет фонда

22.1. Попечительский совет фонда - коллегиальный совещательный орган, предварительно рассматривающий и представляющий свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров фонда и совета директоров фонда:

1) внесение в устав фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала фонда;

2) реорганизация или ликвидация фонда;

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.

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.

22.2. Количественный состав попечительского совета фонда составляет 5 (пять) членов.

22.3. Попечительский совет фонда формируется из:

- полномочных представителей вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которым при принятии решений принадлежит не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов попечительского совета фонда;

- прочих лиц, состав которых определяется положением о попечительском совете фонда.

22.4. Порядок формирования, полномочия попечительского совета фонда и порядок принятия им решений определяются настоящим уставом и положением о попечительском совете фонда, утверждаемым общим собранием акционеров фонда. Руководство деятельностью попечительского совета фонда осуществляется председателем попечительского совета фонда, избираемым попечительским советом фонда.

22.5. Члены попечительского совета фонда избираются общим собранием акционеров фонда сроком на **3 (Три) года** с правом последующего переизбрания.

22.6. Члены попечительского совета фонда исполняют свои обязанности безвозмездно.

22.7. Решения попечительского совета фонда оформляются протоколом заседания попечительского совета фонда.

Статья 23. Ревизионная комиссия (ревизор) фонда

23.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью фонда годовым общим собранием акционеров фонда может избираться ревизор или ревизионная комиссия в количестве **3 (три) человек** на срок до следующего годового общего собрания акционеров фонда.

23.2. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности фонда осуществляется по итогам деятельности фонда за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) фонда, решению общего собрания акционеров фонда, совета директоров фонда или по требованию акционера (акционеров) фонда, владеющего в совокупности не менее чем **10 (десять) процентами** голосующих акций фонда.

23.3. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) фонда лица, занимающие должности в органах управления фонда, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности фонда.

23.4. Ревизионная комиссия (ревизор) фонда вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров фонда в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

23.5. Члены ревизионной комиссии (ревизор) фонда не могут одновременно являться членами совета директоров фонда, 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 (ревизора) фонда.

Статья 24. Актуарное оценивание

24.1. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя 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.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, аудитора этого фонда и оценщика.

Статья 25. Аудитор фонда

25.1. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) фонда осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности фонда в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

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

Ежегодному аудиту подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовой пенсии, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская

(финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Не допускается проведение аудита аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудитор, осуществляющий проверку деятельности фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария этого фонда и оценщика.

ГЛАВА IV

Учет и отчетность. Предоставление информации

Статья 26. Учет и отчетность

26.1. Фонд обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в фонде, своевременность представления финансовой отчетности в соответствующие органы несет генеральный директор фонда.

26.2. Финансовый год фонда устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года.

Статья 27. Предоставление фондом информации акционерам

27.1. Фонд обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее **25 (двадцать пять) процентов** голосующих акций фонда.

27.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены фондом в течение 7 (семь) календарных дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа фонда. Фонд обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая фондом за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

ГЛАВА V

Реорганизация и ликвидация фонда

Статья 28. Реорганизация и ликвидация фонда

28.1. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

28.2. Реорганизация фонда в форме, не предусмотренной Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», не допускается.

28.3. 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.

28.4. Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». При реорганизации фонда в форме присоединения к нему другого фонда первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда.

28.5. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Ликвидация фонда влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

28.6. При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, 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.

28.7. При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.

28.8. 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.

28.9. 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.

ГЛАВА VI

Прочие положения

Статья 29. Филиалы и представительства

29.1. Фонд может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

29.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени фонда, который несет ответственность за их деятельность.

29.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного фондом положения. Филиалы и представительства наделяются фондом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе фонда.

29.4. Руководители филиалов и представительств назначаются фондом и действуют на основании доверенностей, выданных фондом.

29.5. В фонде создан следующий филиал:

- филиал в городе Уфе Республики Башкортостан с полным наименованием: Управление ЗАО «Оренбургский НПФ «Доверие» по Республике Башкортостан.

Статья 30. Иные положения

30.1. Если по каким бы то ни было причинам одно или более положений настоящего устава будут признаны недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения настоящего устава остаются в силе.

Конец текста.