

СОГЛАСОВАНО


Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1157700001964 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 16.07.2024 за ГРН 2247706921394

 **ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

 **ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Банк России

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF  
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**  
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

09.07.2024

**УТВЕРЖДЕН**

Решением единственного акционера  
АО «НПФ «Гефест»  
(решение от «21» июня 2024 г.)

## УСТАВ

Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

(АО НПФ ПСБ)

(редакция № 3)

г. Москва, 2024

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Статья 1.	Общие положения .....	3
Статья 2.	Наименование и место нахождения Фонда .....	4
Статья 3.	Цели, предмет деятельности, функции Фонда .....	4
Статья 4.	Филиалы и представительства Фонда .....	7
Статья 5.	Уставный капитал Фонда .....	7
Статья 6.	Права и обязанности акционеров Фонда .....	7
Статья 7.	Дивиденды .....	9
Статья 8.	Имущество Фонда. Резервы и фонды .....	9
Статья 9.	Органы управления и контроля Фонда .....	11
Статья 10.	Общее собрание акционеров .....	11
Статья 11.	Совет директоров .....	16
Статья 12.	Единоличный исполнительный орган. Генеральный директор .....	23
Статья 13.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда. Ревизионная комиссия .....	25
Статья 14.	Попечительский совет .....	25
Статья 15.	Внутренний контроль Фонда. Служба внутреннего контроля .....	26
Статья 16.	Хранение документов Фонда .....	26
Статья 17.	Заключительные положения .....	26

## **Статья 1. Общие положения**

1.1. Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ, именуемое в дальнейшем «Фонд», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Гефест» (НПФ «Гефест» ОГРН 1027739137524) в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд с наименованием Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест».

1.2. Фонд является правопреемником Негосударственного пенсионного фонда «Гефест» (НПФ «Гефест») по всем правам и обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников.

1.3. В соответствии с решением единственного акционера Фонда от «21» июня 2024 г. наименования Фонда изменены на Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (полное) и АО НПФ ПСБ (сокращенное).

1.4. Фонд является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего устава (далее – Устав).

1.5. Фонд создан без ограничения срока деятельности.

1.6. Фонд имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести (исполнять) обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Фонд приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Фонд руководствуется в своей деятельности законодательными и иными нормативными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

1.7. Фонд имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Печати Фонда, помимо обязательных в соответствии с законодательством Российской Федерации реквизитов, могут содержать указание на целевой характер их использования.

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

1.9. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы. Сделки, совершенные с нарушением требований пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», являются ничтожными.

## **Статья 2. Наименование и место нахождения Фонда**

- 2.1. Полное фирменное наименование Фонда:  
на русском языке - Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ;  
на английском языке - Joint Stock Company Non-state pension fund PSB.
- 2.2. Сокращенное наименование Фонда:  
на русском языке - АО НПФ ПСБ;  
на английском языке - JSC NPF PSB.
- 2.3. Место нахождения Фонда: город Москва, Российская Федерация.

## **Статья 3. Цели, предмет деятельности, функции Фонда**

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

3.2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию негосударственных пенсионных фондов (далее – реестр лицензий фондов) сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав участников.

Фонд вправе осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений Фонда, при наличии у Фонда права на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

3.3. Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 3.1 настоящей статьи, за исключением случаев совмещения деятельности, предусмотренной пунктом 3.1 настоящей статьи, с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора.

3.4. Фонд вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при условии, что размер вознаграждения Фонда от указанной деятельности в текущем календарном году в совокупности не превышает 50 (пятьдесят) процентов от среднего за 3 (три) предшествующих календарных года совокупного размера вознаграждения Фонда при осуществлении им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и вознаграждения Фонда при осуществлении им деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

3.5. Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 3.4 настоящей статьи, и следующих условий:

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

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

– Фонд не вправе получать от третьих лиц исполнения обязательств по сделкам, совершенным Фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора.

3.6. Оплата расходов, связанных с оказанием Фондом услуг, предусмотренных пунктом 3.3 настоящей статьи, производится за счет собственных средств Фонда.

3.7. Фонд является коммерческой организацией, целью деятельности которой является получение прибыли, а также иные цели, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

3.8. Фонд выполняет следующие функции:

3.8.1) разрабатывает правила Фонда;

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

3.8.3) аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;

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

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

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

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

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

3.8.9) организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

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

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

3.8.12) расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и законодательством Российской Федерации;

- 3.8.13) принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- 3.8.14) ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- 3.8.15) ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- 3.8.16) осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа Фонда осуществляет расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений в случаях и в соответствии с требованиями, которые могут быть установлены Банком России;
- 3.8.17) производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- 3.8.18) производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»);
- 3.8.19) осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- 3.8.20) принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;
- 3.8.21) предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- 3.8.22) формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

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

3.8.24) осуществляет иные функции, связанные с деятельностью, предусмотренной статьей 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

3.9. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений с иными организациями.

#### **Статья 4. Филиалы и представительства Фонда**

4.1. Фонд на территории Российской Федерации и за её пределами может создавать филиалы и открывать представительства, которые не являются юридическими лицами.

4.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Фонда. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Фонд.

4.3. Решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации принимаются Советом директоров.

4.4. Руководители филиалов, представительств действуют на основании доверенности, выданной Фондом.

#### **Статья 5. Уставный капитал Фонда**

5.1. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

5.2. Уставный капитал Фонда составляет 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей и состоит из 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) штук обыкновенных именных акций (размещенные акции).

5.3. Номинальная стоимость каждой акции – 1 (один) рубль.

5.4. Фонд вправе разместить дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 850 000 000 (восемьсот пятьдесят миллионов) рублей в количестве 850 000 000 (восемьсот пятьдесят миллионов) штук (объявленные акции).

5.5. Объявленные акции при размещении предоставляют акционерам – их владельцам тот же объем прав, что и размещенные обыкновенные акции Фонда.

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

5.7. Размещение Фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

#### **Статья 6. Права и обязанности акционеров Фонда**

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

6.2. Требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 (десятью) процентами акций, составляющих уставный капитал Фонда, устанавливаются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

6.3. Каждая обыкновенная акция Фонда предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.4. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Фонда в соответствии с законодательными и иными нормативными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом имеют право:

6.4.1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.4.2) вносить вклады в имущество Фонда, не увеличивающие их долю в уставном капитале Фонда;

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

6.4.4) получить в случае ликвидации Фонда часть имущества Фонда, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

6.4.5) отчуждать и иным способом распоряжаться принадлежащими им акциями Фонда без согласия других акционеров и Фонда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

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

6.5. Доступ акционера (представителя акционера) к документам Фонда, составляющим охраняемую законом тайну, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

6.6. Акционеры обязаны:

6.6.1) выполнять требования Устава;

6.6.2) информировать держателя реестра акционеров Фонда о способах информирования о проведении Общих собраний акционеров путем предоставления данных о телефонном номере, адресе электронной почты;

6.6.3) информировать держателя реестра акционеров Фонда об изменении своих данных;

6.6.4) сохранять конфиденциальность сведений, касающихся деятельности Фонда, составляющих охраняемую законом тайну.

6.7. Акционеры Фонда осуществляют иные права и несут иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Уставом.



## **Статья 7. Дивиденды**

- 7.1. Фонд вправе по итогам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.
- 7.2. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.
- 7.3. Решение о выплате дивидендов, размере по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров.
- 7.4. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
- 7.5. Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

## **Статья 8. Имущество Фонда. Резервы и фонды**

- 8.1. Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.
- 8.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.  
Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами Фонд формирует пенсионные накопления.
- 8.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- 8.4. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по обязательствам Фонда в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 8.5. Фонд не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Фонда.
- 8.6. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
- 8.7. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда (за исключением обязательств Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

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

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

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

8.10. Резерв по обязательному пенсионному страхованию создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании и является обособленной частью средств пенсионных накоплений.

8.11. Выплатной резерв формируется в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии и является обособленной частью средств пенсионных накоплений.

8.12. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, формируются в целях финансового обеспечения указанных выплат и являются обособленной частью средств пенсионных накоплений.

8.13. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и является обособленной частью пенсионных резервов.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

8.14. В Фонде создается резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Фонда формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им указанного размера. Размер ежегодных отчислений составляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли Фонда.

8.15. В Фонде по решению Совета директоров могут быть созданы и иные фонды. Порядок использования средств указанных фондов определяется Советом директоров.

8.16. Фонд при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, или деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию имеет право на вознаграждение. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения. Порядок определения размера вознаграждения Фонда устанавливается Пенсионными правилами Фонда, Правилами долгосрочных сбережений Фонда, Страховыми правилами Фонда с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Федерации», если иное не будет установлено дополнительным соглашением к договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору доверительного управления средствами пенсионных резервов, договору на оказание услуг специализированного депозитария соответственно.

По пенсионным резервам, сформированным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Фондом до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», по которым источник, размер и порядок оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств Фонда, составляет не более 15 (пятнадцати) процентов указанных доходов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Источник, размер и порядок оплаты услуг (вознаграждения) Фонда, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария, а также порядок распределения дохода определяются в соответствии с применимыми нормами Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

## **Статья 9. Органы управления и контроля Фонда**

9.1. Органами управления Фонда являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

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

В случаях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», полномочия единоличного исполнительного органа Фонда могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

9.3. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда является Ревизионная комиссия.

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

9.5. Внутренний контроль в Фонде осуществляется Службой внутреннего контроля.

## **Статья 10. Общее собрание акционеров**

10.1. Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров.

10.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 10.2.1) утверждение новой редакции Устава, внесение изменений в Устав, принятие решения об изменении наименования Фонда, местонахождения Фонда;
- 10.2.2) утверждение годовых бизнес-планов (бюджетов, финансовых планов) Фонда, в том числе размера фонда оплаты труда Фонда, и вносимых в них изменений, утверждение отчетов об их выполнении (исполнении);
- 10.2.3) реорганизация Фонда по предложению Совета директоров и принятие связанных с реорганизацией решений, предусмотренных статьями 16-20 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 10.2.4) ликвидация Фонда, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 10.2.5) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Принятие решений о выплате членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров;
- 10.2.6) образование единоличного исполнительного органа Фонда и досрочное прекращение его полномочий, утверждение условий трудового договора с ним, который должен включать, в числе прочего, условия оплаты труда и размер годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения, а также принятие решения о выплате единоличному исполнительному органу стимулирующих или иных выплат, за исключением выплат, размер которых предусмотрен внутренними документами Фонда, регулирующими систему оплаты труда и мотивации работников Фонда и утвержденными Советом директоров;
- 10.2.7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 10.2.8) увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случая увеличения уставного капитала Фонда путем размещения Фондом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 10.2.9) уменьшение уставного капитала Фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций по предложению Совета директоров, или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10.2.10) размещение эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в акции;
- 10.2.11) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате членам Ревизионной комиссии вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами Ревизионной комиссии своих обязанностей, а также определение размера выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсаций;
- 10.2.12) назначение аудиторской организации Фонда;
- 10.2.13) утверждение годового отчета, утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 10.2.14) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года с учетом рекомендаций Совета директоров) и убытков Фонда по результатам отчетного года;
- 10.2.15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

- 10.2.16) дробление и консолидация акций;
- 10.2.17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации по предложению Совета директоров, за исключением крупной сделки, одобрение которой отнесено Уставом к компетенции Совета директоров;
- 10.2.18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение которой отнесено Уставом к компетенции Совета директоров. Положения настоящего подпункта не применяются к сделкам, совершенным между Фондом и единственным акционером Фонда;
- 10.2.19) приобретение Фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10.2.20) принятие решения о внесении вкладов в имущество организаций, членских и иных имущественных взносов, за исключением членских взносов в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка;
- 10.2.21) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 10.2.22) принятие решения об обременении акций, паев, долей в уставном капитале других организаций, принадлежащих Фонду, а также в случаях, когда в результате заключения сделок, Фонд будет осуществлять права участника (учредителя, акционера, члена) другого юридического лица;
- 10.2.23) утверждение следующих внутренних документов Фонда и внесение в них изменений: документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Единоличного исполнительного органа, Ревизионной комиссии, Попечительского совета;
- 10.2.24) принятие решения о проведении Ревизионной комиссией Фонда проверки финансово-хозяйственной деятельности (ревизии) Фонда;
- 10.2.25) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении следующих сделок, в том числе совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Фонда (за исключением сделок, одобрение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров):
- сделок, направленных на безвозмездное отчуждение имущества Фонда;
  - иных сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, если сумма сделок или балансовая стоимость имущества Фонда, с отчуждением (возможностью отчуждения), передачей во временное владение и (или) пользование которого связаны такие сделки, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на последнюю отчетную дату составляет более 20 (двадцати), а для сделок по передаче имущества Фонда в доверительное управление управляющей компании более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату и более (либо эквивалент данной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки);
- 10.2.26) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Генеральному директору и Совету директоров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

10.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.1, 10.2.3, 10.2.4, 10.2.7, 10.2.17, 10.2.18 настоящей статьи принимаются квалифицированным большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Фонда, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.5. Фонд обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы:

- об избрании Совета директоров;
- об избрании Ревизионной комиссии;
- о назначении аудиторской организации;
- об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Фонда, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров также могут быть рассмотрены иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

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

10.7. Общее собрание акционеров проводится в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), либо путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании членов Совета директоров, избрании Ревизионной комиссии, назначении аудиторской организации, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Фонда по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

10.8. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется бюллетенями для голосования по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.9. Функции председательствующего на Общем собрании акционеров осуществляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров на основании соответствующего решения Совета директоров.

10.10. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

Решение о подготовке, созыве и проведении Общего собрания акционеров в форме собрания с использованием информационных и коммуникационных технологий принимается Советом директоров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров может размещаться на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или направляться электронным сообщением по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Фонда, в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о способе уведомления акционеров о проведении Общего собрания акционеров принимается Советом директоров.

Общее собрание акционеров в форме собрания проводится по месту нахождения Фонда. Место проведения Общего собрания акционеров устанавливается Советом директоров при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров.

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

В случае если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров, открытие Общего собрания акционеров переносится на срок, определенный председательствующим, но не более чем на 2 (два) часа.

Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров, проводимое в форме заочного голосования, 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, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до указанной в них даты окончания приема Фондом бюллетеней.

10.11. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трёх) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

10.12. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры.

10.13. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров определяется Положением об Общем собрании акционеров Фонда, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

## **Статья 11. Совет директоров**

11.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

11.2.1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда, в том числе, утверждение стратегии и долгосрочной программы развития, а также иных плановых и программных документов Фонда;

11.2.2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

11.2.3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

11.2.4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

11.2.5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;



- 11.2.6) предварительное рассмотрение вопросов, связанных с утверждением годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 11.2.7) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Фонда;
- 11.2.8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;
- 11.2.9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11.2.10) определение порядка и сроков предоставления акционерам информации о деятельности Фонда;
- 11.2.11) утверждение регистратора Фонда и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 11.2.12) увеличение уставного капитала Фонда путем размещения Фондом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 11.2.13) 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»;
- 11.2.14) утверждение решения о выпуске акций Фонда и эмиссионных ценных бумаг Фонда, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Фонда, утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Фондом в соответствии со статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Фонда;
- 11.2.15) размещение Фондом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- 11.2.16) приобретение размещенных Фондом акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 11.2.17) принятие решения об отчуждении размещенных акций Фонда, находящихся в распоряжении Фонда, по цене не ниже рыночной стоимости;
- 11.2.18) предоставление согласия единоличному исполнительному органу Фонда на совмещение им должностей в органах управления и контроля коммерческих и некоммерческих организаций, на работу у другого работодателя, в том числе по совместительству, на индивидуальную предпринимательскую или трудовую деятельность;
- 11.2.19) утверждение ключевых показателей эффективности Фонда и функциональных ключевых показателей эффективности, устанавливаемых для единоличного исполнительного органа Фонда и иных должностных лиц руководящего состава Фонда, а также результатов достижения ключевых показателей эффективности Фонда и функциональных ключевых показателей эффективности, устанавливаемых для единоличного исполнительного органа Фонда и иных должностных лиц руководящего состава Фонда, за отчетный год (отчета об уровне исполнения ключевых показателей эффективности Фонда). Перечень должностных лиц руководящего состава Фонда для целей применения настоящего подпункта Устава определяется внутренним документом Фонда, регламентирующим систему управления эффективностью деятельности Фонда и формирование ключевых показателей эффективности Фонда и утвержденным Советом директоров;
- 11.2.20) определение количественного состава Попечительского совета, избрание его членов и прекращение их полномочий;

- 11.2.21) назначение на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля и сотрудников Службы внутреннего контроля;
- 11.2.22) определение принципов и подходов к организации в Фонде управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 11.2.23) принятие решения о распределении результата размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 11.2.24) утверждение размера постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год, а также периодичности выплаты постоянной части вознаграждения Фонда;
- 11.2.25) использование резервного фонда и иных фондов Фонда;
- 11.2.26) принятие решения о направлении собственных средств Фонда в состав пенсионных резервов или пенсионных накоплений;
- 11.2.27) утверждение следующих внутренних документов Фонда:
- положения о закупке;
  - документов, регулирующих систему оплаты труда и мотивации работников Фонда (в том числе систему компенсационных, стимулирующих и социальных выплат), включая условия оплаты труда единоличного исполнительного органа Фонда и иных должностных лиц руководящего состава Фонда;
  - документов, регламентирующих систему управления эффективностью деятельности Фонда и формирование ключевых показателей эффективности Фонда;
  - документов, определяющих способы и порядок отчуждения непрофильных активов, в том числе утверждение программы отчуждения непрофильных активов и плана мероприятий по отчуждению непрофильных активов, а также принятие иных решений в отношении непрофильных активов в случаях, предусмотренных внутренними документами Фонда;
  - документов, регламентирующих организацию внутреннего контроля в Фонде, в том числе политики внутреннего контроля Фонда, правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда, методики оценки эффективности системы внутреннего контроля, а также утверждение положения о Службе внутреннего контроля, должностных инструкций Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля, изменений и дополнений к ним;
  - документов, регламентирующих организацию системы управления рисками Фонда, отнесенных законодательством Российской Федерации или регуляторными требованиями к компетенции Совета директоров, в том числе политики по управлению рисками, содержащей основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков, реестра рисков Фонда (риски и результаты их оценки), лимитов допустимых размеров рисков (ограничения рисков), внутренних документов Фонда, содержащих описание используемых сценариев стресс-тестирования;
  - документов, определяющих перечень активов, в которые может инвестировать управляющая компания (инвестиционных деклараций), инвестиционных стратегий размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда;
  - документов, определяющих требования, которым должна соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления, порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании, правила определения объема

средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;

- документов, определяющих требования, которым должен соответствовать специализированный депозитарий для заключения с Фондом договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядок выбора и отказа от услуг специализированного депозитария;

- пенсионных правил, правил формирования долгосрочных сбережений, страховых правил, а также вносимых в указанные правила изменений;

- иных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2.28) утверждение адреса Фонда, сведения о котором указываются в едином государственном реестре юридических лиц;

11.2.29) принятие решения о премировании должностных лиц руководящего состава Фонда в соответствии с внутренними документами Фонда, утвержденными Советом директоров, за исключением решения о премировании единоличного исполнительного органа;

11.2.30) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11.2.31) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Положения настоящего подпункта не применяются к сделкам, совершенным между Фондом и единственным акционером Фонда;

11.2.32) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении следующих сделок, которые не отвечают признакам крупных сделок, в том числе совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Фонда (за исключением сделок, одобрение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом):

- сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом, арендой или обременением объектов недвижимого имущества и (или) прав на недвижимое имущество, принадлежащих Фонду, за исключением аренды Фондом помещения с размером арендной платы в месяц не более 0,1 (ноля целых одной десятой) процента балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (либо эквивалент данной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки);

- сделок, связанных с предоставлением, отчуждением или возможностью отчуждения, обременением прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации, за исключением сделок по предоставлению Фонду прав использования результатов интеллектуальной деятельности на условиях простой (неисключительной) лицензии;

- сделок, связанных с получением Фондом кредитов и займов, за исключением сделок с единственным акционером Фонда и его дочерними обществами на срок не более одного года и на сумму не более 25 (двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (либо эквивалент данной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки);

– сделок, связанных с оказанием Фонду консультационных, юридических и информационных услуг, если сумма сделки превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (либо эквивалент данной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки). Настоящий подпункт не применяется к сделкам оказания Фонду консультационных и информационных услуг по техническому и методологическому сопровождению, сервисной поддержке и эксплуатации программного обеспечения;

– сделок мены;

– сделок по выдаче безотзывных доверенностей и доверенностей на совершение сделок и действий, требующих одобрения Общим собранием акционеров и (или) Советом директоров, а также сделок, предусматривающих выдачу Фондом таких доверенностей;

– договоров простого товарищества (договоров о совместной деятельности);

– договоров страхования, за исключением договоров медицинского страхования работников Фонда со страховой компанией, заключившей аналогичный договор с единственным акционером Фонда на аналогичных условиях. Настоящий подпункт не применяется к договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам долгосрочных сбережений и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым Фондом с застрахованными лицами и вкладчиками;

– одобрение сделок, связанных с внесением акционерами вкладов в имущество Фонда;

– одобрение сделок с юридическими лицами, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), сделок, исполнение которых предполагает перемещение денежных средств в офшорные зоны (из офшорных зон);

– иных сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, если сумма сделок или балансовая стоимость имущества Фонда, с отчуждением (возможностью отчуждения), передачей во временное владение и (или) пользование которого связаны такие сделки, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на последнюю отчетную дату составляет от 10 (десяти) до 20 (двадцати) процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (либо эквивалент данной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки), за исключением сделок по передаче имущества Фонда в доверительное управление управляющим компаниям;

– принятие решения об участии (членстве) Фонда и о прекращении участия (членства) Фонда в любых организациях (в том числе в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка), в том числе путем создания, реорганизации, ликвидации организаций, приобретения, отчуждения акций, паев, долей в уставном капитале, вступления в члены или выхода из членства организаций, об изменении размера или номинальной стоимости паев, долей в уставном капитале, об изменении количества или номинальной стоимости акций, принадлежащих Фонду, о внесении вклада в уставный (складочный) капитал. Положения настоящего абзаца не применяются к сделкам по приобретению или отчуждению акций или паев, совершенных на организованных торгах.

- 11.2.33) принятие решения об отказе Фонда от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров долгосрочных сбережений;
- 11.2.34) принятие решения о проведении Ревизионной комиссией проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда;
- 11.2.35) принятие решения о создании филиалов, открытии представительств и их ликвидации, утверждение положений о филиале и представительстве Фонда, согласование кандидатур руководителей филиалов и представительств;
- 11.2.36) одобрение условий коллективного договора, заключаемого в Фонде от имени работодателя;
- 11.2.37) утверждение управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, а также утверждение и пересмотр общих лимитов на передачу средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств в доверительное управление каждой из утвержденных управляющих компаний;
- 11.2.38) утверждение специализированного депозитария;
- 11.2.39) утверждение лица, осуществляющего оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов;
- 11.2.40) избрание Председателя и секретаря Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 11.2.41) рассмотрение отчетов Генерального директора;
- 11.2.42) рассмотрение отчетов Руководителя Службы внутреннего контроля;
- 11.2.43) рассмотрение отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности по управлению рисками и конфликтом интересов;
- 11.2.44) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и Уставом и не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

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

11.4. Численный состав Совета директоров составляет не менее 3 (трех) членов.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Лицо, избираемое на должность члена Совета директоров, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также иным требованиям, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Совет директоров избирается на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

В случае, если в результате выбытия членов Совета директоров, число членов Совета директоров становится менее 3 (трех) членов, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

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

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

11.6. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования.

11.7. При принятии Советом директоров решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса. В этом случае принятым считается решение, за которое голосовал Председатель Совета директоров.

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

Лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров в его отсутствие, вправе осуществлять любые полномочия, предоставленные Председателю Совета директоров.

11.8. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Генерального директора или акционера, являющегося в владельцем не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Фонда.

11.9. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом.

Решение Совета директоров о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки и об увеличении уставного капитала Фонда посредством размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций Фонда принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение Совета директоров о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в её совершении.

11.10. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.

На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трёх) рабочих дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарем Совета директоров.

11.11. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, в том числе, права и обязанности членов Совета директоров, а также дополнительные требования, предъявляемые к кандидатам на должности членов Совета директоров, определяются Положением о Совете директоров Фонда, утвержденным Общим собранием акционеров.

## **Статья 12. Единоличный исполнительный орган. Генеральный директор**

12.1. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором.

12.2. Генеральный директор подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

12.3. Лицо, избираемое на должность Генерального директора, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также иным требованиям, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

12.4. На должность Генерального директора избирается лицо, не являющееся по совместительству или по иному основанию работником организаций, с которыми Фондом заключен договор доверительного управления имуществом Фонда, договор на оказание услуг специализированного депозитария, договор на проведение аудиторской проверки или договор на проведение оценки имущества Фонда.

12.5. Избрание Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий осуществляются по решению Общего собрания акционеров.

12.6. Генеральный директор избирается на срок 5 (пять) лет.

12.7. Если по истечении срока полномочий Генерального директора не принято решение об образовании новых исполнительных органов Фонда, полномочия Генерального директора действуют до принятия указанных решений.

12.8. Права и обязанности Генерального директора определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и трудовым договором, подписываемым от имени Фонда Председателем Совета директоров либо лицом, уполномоченным Советом директоров. Трудовой договор может быть прекращен досрочно по решению Общего собрания акционеров.

12.9. Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, должностей в органах управления других организаций, а также работа по совместительству в других организациях допускается только с согласия Совета директоров.

12.10. Генеральный директор является лицом, ответственным за организацию системы управления рисками и соответствие деятельности Фонда внутренним документам Фонда, разработанным в рамках системы управления рисками.

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

12.12. Генеральный директор:

12.12.1) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Фонда, без доверенности действует от имени Фонда, представляет интересы Фонда, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом распоряжается имуществом Фонда, заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности, открывает банковские счета Фонда, подписывает финансовые документы;

12.12.2) разрабатывает перспективные и текущие планы деятельности Фонда;

- 12.12.3) вырабатывает и реализует финансовую, учетную, кадровую и корпоративную политики Фонда в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;
- 12.12.4) организует подготовку и проведение Общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров, обеспечивает выполнение принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров решений;
- 12.12.5) подготавливает и выносит на предварительное рассмотрение Совета директоров проект годового отчета Фонда;
- 12.12.6) утверждает внутренние документы Фонда, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, в том числе положения о структурных подразделениях Фонда, документы (стандарты, регламенты, инструкции и т.д.) и иные внутренние документы;
- 12.12.7) утверждает кодекс профессиональной этики Фонда, вносимые в него изменения и дополнения;
- 12.12.8) утверждает правила внутреннего контроля Фонда в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 12.12.9) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда, утверждает организационную структуру, штатное расписание, положения о структурных подразделениях Фонда, должностные инструкции работников Фонда, принимает на работу и увольняет работников Фонда (заключает, изменяет и прекращает трудовые договоры), поощряет работников и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 12.12.10) назначает руководителей филиалов и представительств;
- 12.12.11) подписывает трудовые договоры с Руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля;
- 12.12.12) организует проведение актуарного оценивания деятельности Фонда, утверждает актуария Фонда, а также условия договора с ним;
- 12.12.13) подписывает решение о выпуске ценных бумаг, отчет об итогах выпуска ценных бумаг, утвержденные Советом директоров;
- 12.12.14) согласовывает с Советом директоров позиции представителей интересов Фонда в органах управления его дочерних обществ;
- 12.12.15) отчитывается перед Общим собранием акционеров и Советом директоров о деятельности Фонда в порядке и в сроки, установленные решением Совета директоров;
- 12.12.16) организует раскрытие Фондом информации и обеспечение доступа к этой информации заинтересованных лиц в установленном порядке;
- 12.12.17) обеспечивает организацию и осуществление управленческого, бухгалтерского (финансового), налогового, статистического и иного учета и отчетности в Фонде, а также сведений о деятельности Фонда, представляемых акционерам и в средства массовой информации;
- 12.12.18) организует и несет ответственность за выполнение Фондом функций, указанных в подпункте 3.8 Устава;
- 12.12.19) принимает решения по формированию и использованию имущества Фонда, резервов и фондов, за исключением случаев, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 12.12.20) организует проведение мероприятий по гражданской обороне в соответствии с Федеральным законом от 12.02.1998 № 28-ФЗ «О гражданской обороне»;



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

12.12.22) принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Фонда, не отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

### **Статья 13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.**

#### **Ревизионная комиссия**

13.1. Ревизионная комиссия Фонда осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.

13.2. Помимо вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», к компетенции Ревизионной комиссии Фонда относятся:

13.2.1) проверка и анализ финансового состояния Фонда, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов;

13.2.2) проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетом, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов и других;

13.2.3) проверка соблюдения при использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в производственной и финансово-хозяйственной деятельности действующих норм и нормативов, утвержденных смет и других документов, регламентирующих деятельность Фонда, а также выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;

13.2.4) проверка законности хозяйственных операций Фонда, осуществляемых по заключенным от имени Фонда сделкам;

13.2.5) проверка кассы и имущества Фонда, эффективности использования активов и иных ресурсов Фонда, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;

13.2.6) проверка целевого использования денежных средств;

13.2.7) проверка эффективности осуществления процедур в области закупок;

13.2.8) проверка выполнения заключений по вопросам устранения нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;

13.2.9) проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Советом директоров и иными органами управления Фонда, Уставу и решениям Общего собрания акционеров.

13.3. Ревизионная комиссия избирается годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве не менее 2 (двух) человек в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.4. Сроки и порядок созыва и проведения заседаний Ревизионной комиссии, в том числе, порядок принятия решений, права и обязанности членов Ревизионной комиссии, а также дополнительные требования, предъявляемые к кандидатам на должности членов Ревизионной комиссии, определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

### **Статья 14. Попечительский совет**

14.1. Попечительский совет является коллегиальным совещательным органом Фонда, состоящим не менее чем из 5 (пяти) человек, предварительно рассматривающим и

представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров:

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

14.1.2) реорганизация или ликвидация Фонда;

14.2. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета определяется Положением о Попечительском совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

14.4. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

### **Статья 15. Внутренний контроль Фонда. Служба внутреннего контроля**

15.1. Внутренний контроль Фонда осуществляется отдельным структурным подразделением - Службой внутреннего контроля.

15.2. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Советом директоров.

15.3. Служба внутреннего контроля независима от исполнительных органов Фонда и подотчетна Совету директоров.

15.4. На руководителя Службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде.

15.5. Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде утверждаются Советом директоров и должны соответствовать требованиям Банка России.

### **Статья 16. Хранение документов Фонда**

16.1. Фонд в дополнение к документам, указанным в пункте 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», обязан хранить иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

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

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

### **Статья 17. Заключительные положения**

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

17.2. Любые изменения и дополнения в Устав вносятся по решению Общего собрания акционеров и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном

законодательством Российской Федерации. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

17.3. Если в результате изменения действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи Устава вступают в противоречие с этими изменениями, то они теряют силу и до момента внесения изменений в Устав следует руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.