

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1147799009160 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 10.06.2021 за ГРН 2217704962484



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7F38BA00F4ACF9A04D4A81F21F1E6179
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета
налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 23.03.2021 по 23.03.2022

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального Банка Российской Федерации
(Банка России)



А. Швецов
2021

УСТАВ

Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

(новая редакция)

УТВЕРЖДЕН
Решением
Единственного акционера
№ 6/21 от 22 апреля 2021 г.

г. Москва
2021 год

Статья 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» (далее – акционерный пенсионный фонд; фонд) создано в результате реорганизации некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка в форме преобразования в акционерное общество в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении, иными федеральными законами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, Уставом акционерного пенсионного фонда и правилами акционерного пенсионного фонда.

1.2. Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» является правопреемником Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка, созданного решением Совета директоров Сберегательного банка Российской Федерации от 17 марта 1995 года № 86, (ОГРН 1027739317924; ИНН 7707072411) в отношении принадлежавшего ему имущества (собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления) и обязательств в полном объеме без каких - либо изъятий.

1.3. Полное фирменное наименование акционерного пенсионного фонда на русском языке: Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка».

1.4. Сокращенное фирменное наименование акционерного пенсионного фонда на русском языке:

АО «НПФ Сбербанка».

1.5. Полное фирменное наименование акционерного пенсионного фонда на английском языке:

Joint Stock Company Non-state Pension Fund of Sberbank.

1.6. Сокращенное фирменное наименование акционерного пенсионного фонда на английском языке: NPF of Sberbank.

1.7. Место нахождения акционерного пенсионного фонда: г. Москва.

Статья 2. Правовое положение акционерного пенсионного фонда

2.1. Правовое положение акционерного пенсионного фонда определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом от 05 мая 2014 года № 99 - ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Федеральным законом от 21 июля 2014 года № 218 - ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), иными правовыми актами Российской Федерации.

2.2. Акционерный пенсионный фонд является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и создан без ограничения срока действия.

2.3. Акционерный пенсионный фонд приобретает права и несет соответствующие обязанности с даты его государственной регистрации.

2.4. Акционерный пенсионный фонд имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.5. Акционерный пенсионный фонд вправе в установленном порядке открывать банковские

счета на территории Российской Федерации.

2.6. Акционерный пенсионный фонд несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое согласно законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

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

2.7. Акционерный пенсионный фонд имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

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

2.9. Акционерный пенсионный фонд имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления исключительных видов деятельности, определенных настоящим Уставом.

2.10. Акционерный пенсионный фонд может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

Руководитель филиала или представительства акционерного пенсионного фонда назначается Генеральным директором акционерного пенсионного фонда и действует на основании доверенности, выданной акционерным пенсионным фондом.

Акционерный пенсионный фонд несет ответственность за деятельность филиалов и представительств.

2.11. Акционерный пенсионный фонд может быть учредителем/участником другого хозяйственного общества на территории Российской Федерации, созданного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и настоящим Уставом.

Статья 3. Цель и виды деятельности акционерного пенсионного фонда

3.1. Исключительными видами деятельности акционерного пенсионного 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 от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

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

Акционерный пенсионный фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

3.2. Акционерный пенсионный фонд вправе осуществлять указанные в п. 3.1. настоящего Устава исключительные виды деятельности при наличии лицензии.

3.3. Акционерный пенсионный фонд осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию при условии его обязательного участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

3.4. В соответствии с видами своей деятельности акционерный пенсионный фонд выполняет следующие функции:

- разрабатывает Пенсионные и Страховые Правила акционерного пенсионного фонда;

- заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению своей деятельности;
- 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 средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- осуществляет актуарные расчеты;
- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- 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 декабря 2013 года № 424 – ФЗ «О накопительной пенсии», и Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «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 пенсии, с учетом результата от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии 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 пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательному пенсионному страхованию.

Статья 4. Имущество акционерного пенсионного фонда. Уставный капитал

4.1. Имущество акционерного пенсионного фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

4.2. Уставный капитал:

4.2.1. Уставный капитал акционерного пенсионного фонда составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.

4.2.2. Уставный капитал разделен на 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций (далее – акции) номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

4.2.3. Уставный капитал акционерного пенсионного фонда может быть:

- увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
- уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций в соответствии с настоящим Уставом.

4.2.4. Увеличение уставного капитала акционерного пенсионного фонда допускается только после его полной оплаты.

4.2.5. Уменьшение уставного капитала акционерного пенсионного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акционерный пенсионный фонд обязан уменьшить свой уставный капитал в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.2.6. Акционерный пенсионный фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

4.3. Пенсионные резервы:

Пенсионными резервами является часть имущества акционерного пенсионного фонда, которая включает в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв, которые формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров акционерного пенсионного фонда.

4.4. Пенсионные накопления являются частью имущества акционерного пенсионного фонда и формируются за счет:

- досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в акционерный пенсионный фонд по заявлению застрахованных лиц и не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в акционерный пенсионный фонд;

- средств акционерного пенсионного фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- средств, поступивших в акционерный пенсионный фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии по старости, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

- средств, переданных предыдущим страховщиком (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»

порядке;

- средств, поступивших в акционерный пенсионный фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие негосударственные пенсионные фонды;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров акционерного пенсионного фонда;

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

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

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

Акционерный пенсионный фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

Статья 5. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

5.1. На пополнение средств пенсионных резервов направляется не менее 85 процентов дохода, полученного акционерным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения и расходов управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

5.2. На пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, акционерным пенсионным фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного акционерным пенсионным фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

5.3. На пополнение средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию акционерным пенсионным фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного акционерным пенсионным фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

5.4. Акционерный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, имеет право на вознаграждение. Вознаграждение акционерного пенсионного фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения акционерного пенсионного фонда производится за счет пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения акционерного пенсионного фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений. Вознаграждение акционерного пенсионного фонда включается (зачисляется) в собственные средства акционерного пенсионного фонда.

Порядок определения размера вознаграждения акционерного пенсионного фонда устанавливается страховыми правилами акционерного пенсионного фонда с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Размер постоянной части вознаграждения акционерного пенсионного фонда за отчетный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных

накоплений, за отчетный год не могут превышать в совокупности сумм величин и средств, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Переменная часть вознаграждения акционерного пенсионного фонда за отчетный год удерживается из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с учетом требований, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения акционерного пенсионного фонда устанавливается Банком России.

5.5. Максимальная доля от доходов, полученных акционерным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств акционерного пенсионного фонда, составляет не более 15 % (пятнадцать) процентов упомянутых доходов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Максимальная доля от доходов, полученных акционерным пенсионным фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, направляемая на пополнение собственных средств акционерного пенсионного фонда, составляет не более 15% (пятнадцать) процентов дохода, полученного фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

Максимальная доля от доходов, полученных акционерным пенсионным фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, направляемая на пополнение собственных средств акционерного пенсионного фонда, составляет не более 15% (пятнадцать) процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

Статья 6. Акции акционерного пенсионного фонда

6.1. Акционерный пенсионный фонд вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров акционерного пенсионного фонда, закрытой подписки и конвертации.

6.2. Акционерный пенсионный фонд не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

6.3. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями, а также, если это не запрещено законом, подлежащими денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам.

Оплата акций акционерного пенсионного фонда путем зачета денежных требований к нему не допускается.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Статья 7. Права акционеров акционерного пенсионного фонда

7.1. Акционером акционерного пенсионного фонда признается лицо, владеющее акциями акционерного пенсионного фонда на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2. Каждая обыкновенная акция акционерного пенсионного фонда предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

7.3. Акционеры имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

- участвовать в управлении делами акционерного пенсионного фонда в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

- на получение объявленных дивидендов, а в случае ликвидации акционерного пенсионного фонда - право на получение части его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

- получать информацию о деятельности акционерного пенсионного фонда и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном законом и настоящим Уставом порядке;

- обжаловать решения органов акционерного пенсионного фонда, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени акционерного пенсионного фонда, возмещения причиненных акционерному пенсионному фонду убытков;

- оспаривать, действуя от имени акционерного пенсионного фонда, совершенные акционерным пенсионным фондом сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок акционерного пенсионного фонда.

7.4. Акционеры могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 8. Дивиденды

8.1. Акционерный пенсионный фонд вправе по истечении периода времени, определенного п. 8.5. настоящей Статьи, по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года принимается общим собранием акционеров на годовом общем собрании акционеров при утверждении распределения прибыли.

Акционерный пенсионный фонд обязан выплатить объявленные по обыкновенным акциям дивиденды.

8.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, форме его выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по обыкновенным акциям, принимаются Общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

8.3. Акционерный пенсионный фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также не вправе выплачивать объявленные дивиденды по обыкновенным акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Источником выплаты дивидендов является прибыль акционерного пенсионного фонда после налогообложения (чистая прибыль акционерного пенсионного фонда). Чистая прибыль акционерного пенсионного фонда определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного пенсионного фонда.

8.5. Акционерный пенсионный фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного общества.

Статья 9. Фонды и резервы акционерного пенсионного фонда

9.1. Акционерный пенсионный фонд формирует:

- резервный фонд акционерного пенсионного фонда в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- средства выплатного резерва в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

- резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании;

- резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв в целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками акционерного пенсионного фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

9.2. Размер резервного фонда составляет 5% (пять) процентов от уставного капитала акционерного пенсионного фонда.

Размер обязательных ежегодных отчислений в резервный фонд акционерного пенсионного фонда составляет не менее 5% (пяти) процентов от чистой прибыли Фонда до достижения резервным фондом установленного размера.

Резервный фонд акционерного пенсионного фонда предназначен для покрытия убытков акционерного пенсионного фонда, а также для погашения облигаций акционерного пенсионного фонда и выкупа акций акционерного пенсионного фонда в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд акционерного пенсионного фонда не может быть использован для иных целей.

9.3. Источником финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии по старости является платной резерв, формируемый акционерным пенсионным фондом из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия, в порядке, определяемом Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». Включению в платной резерв подлежат средства пенсионных накоплений, характеристика которых приведена в статье 14 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». Средства платного резерва подлежат обособленному учету.

9.4. Источником финансового обеспечения срочных пенсионных выплат являются средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

9.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками акционерный пенсионный фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

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

9.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании акционерный пенсионный фонд создает резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию. Средства резерва акционерного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету.

Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

- ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет собственных средств фонда;
- средств пенсионных накоплений, подлежащих направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;
- процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию;
- доходов от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- иного имущества, определенного по решению Совета директоров, в том числе средств акционеров.

Ставка ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию или порядок ее расчета устанавливается Банком России и не может превышать 0,5 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3 статьи 20.1. Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

9.7. Акционерный пенсионный фонд вправе формировать иные фонды и резервы в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Статья 10. Органы акционерного пенсионного фонда

10.1. Органами акционерного пенсионного фонда являются:

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

10.2. Единоличным исполнительным органом акционерного пенсионного фонда является Генеральный директор.

10.3. Ревизионная комиссия в акционерном пенсионном фонде не создается.

10.4. Коллегиальным совещательным органом акционерного пенсионного фонда является Попечительский совет, порядок формирования и деятельности которого определяется Положением о Попечительском совете.

10.5. Акционерный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, организует и обеспечивает осуществление внутреннего контроля за соблюдением акционерным пенсионным фондом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к осуществлению им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Статья 11. Общее собрание акционеров акционерного пенсионного фонда

11.1. Общее собрание акционеров акционерного пенсионного фонда (далее – Общее собрание акционеров) является высшим органом акционерного пенсионного фонда.

11.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав акционерного пенсионного фонда или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) Реорганизация акционерного пенсионного фонда;
- 3) Ликвидация акционерного пенсионного фонда, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) Увеличение уставного капитала акционерного пенсионного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 6) Уменьшение уставного капитала акционерного пенсионного фонда путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 7) Уменьшение уставного капитала акционерного пенсионного фонда путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных акционерным пенсионным фондом акций;
- 8) Дробление и консолидация акций акционерного пенсионного фонда;
- 9) Определение количественного состава Совета директоров акционерного пенсионного фонда, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) Утверждение Аудитора акционерного пенсионного фонда;
- 11) Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного пенсионного фонда, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков акционерного пенсионного фонда по результатам отчетного года;
- 12) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе определение срока и порядка их выплаты;
- 13) Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) Утверждение не являющихся учредительными документами внутреннего регламента, иных внутренних документов Общества, регулирующих корпоративные отношения (в том числе Положения об общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Попечительском совете);
- 18) Создание и прекращение деятельности (упразднение) коллегиальных рабочих (совещательных) органов акционерного пенсионного фонда (в том числе советов, комитетов, комиссий, рабочих групп) с участием представителей акционеров акционерного пенсионного фонда, а также определение количественного и персонального состава таких органов (избрание и

прекращение полномочий членов таких органов), за исключением коллегиальных рабочих (совещательных) органов, создаваемых Советом директоров акционерного пенсионного фонда;

19) Утверждение внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов акционерного пенсионного фонда с участием представителей акционеров акционерного пенсионного фонда (за исключением внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов акционерного пенсионного фонда, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров);

20) Принятие решений о выплате членам Совета директоров акционерного пенсионного фонда вознаграждений и (или) компенсаций; установление размеров таких выплат и вознаграждений;

21) Принятие решения об изменении установленной настоящим Уставом и направляемой в собственные средства акционерного пенсионного фонда максимальной доли от доходов, полученных акционерным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

22) Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров и Генеральному директору акционерного пенсионного фонда.

11.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 12. Порядок принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров

12.1. В сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания каждого отчетного года Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров) обязано принять решения по следующим вопросам:

- об избрании членов Совета директоров акционерного пенсионного фонда;
- об утверждении Аудитора акционерного пенсионного фонда;
- об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного пенсионного фонда, а также 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 акционерного пенсионного фонда по результатам отчетного года.

12.2. Проводимые помимо годового, Общие собрания акционеров, являются внеочередными.

12.3. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Аудитора акционерного пенсионного фонда, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций акционерного пенсионного фонда на дату предъявления требования.

12.4. Внеочередное Общее собрание акционеров, созванное по требованию Аудитора акционерного пенсионного фонда или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций акционерного пенсионного фонда, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, а если предлагаемая повестка дня такого внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров акционерного пенсионного фонда, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 (семидесяти пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

12.5. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция акционерного пенсионного фонда - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций акционерного

пенсионного фонда, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

12.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-4, 6, 15 пункта 11.2 статьи 11 настоящего Устава, а также по иным вопросам, прямо указанным в Федеральном законе «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

12.8. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренним документом, утвержденным решением Общего собрания акционеров.

12.9. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров подпунктами 2, 3, 21 пункта 11.2. статьи 11 настоящего Устава, а также по вопросу о внесении в Устав акционерного пенсионного фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала акционерного пенсионного фонда, принимаются Общим собранием акционеров с учетом рекомендаций Попечительского совета акционерного пенсионного фонда.

12.10. Решение по вопросу об изменении установленной статьей 5 настоящего Устава максимальной доли от доходов, полученных акционерным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Попечительского совета.

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

12.12. До увеличения состава акционеров решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьи 12 настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

Статья 13. Совет директоров акционерного пенсионного фонда

13.1. Совет директоров акционерного пенсионного фонда осуществляет общее руководство деятельностью акционерного пенсионного фонда за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров акционерного пенсионного фонда относятся следующие вопросы:

- 1) Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2) Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 3) Приобретение акционерным пенсионным фондом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 4) Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг и отчета об итогах приобретения акций акционерного пенсионного фонда, отчета об итогах погашения акций;
- 5) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) Отчуждение (реализация) акций акционерного пенсионного фонда, поступивших в распоряжение акционерного пенсионного фонда в результате их приобретения или выкупа у акционеров акционерного пенсионного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) Избрание Генерального директора акционерного пенсионного фонда и досрочное прекращение его полномочий;
- 8) Назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Контролера;
- 9) Определение размера оплаты услуг Аудитора акционерного пенсионного фонда;
- 10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям акционерного пенсионного фонда и

- порядку его выплаты;
- 11) Утверждение бизнес-плана акционерного пенсионного фонда (включая сметы расходов и капитальных затрат), утверждение корректировок бизнес – плана. Утверждение Стратегии акционерного пенсионного фонда;
 - 12) Утверждение внутренних документов акционерного пенсионного фонда (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов акционерного пенсионного фонда), в том числе:
 - Правил организации и осуществления внутреннего контроля в акционерном пенсионном фонде;
 - Кодекса профессиональной этики акционерного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
 - Пенсионных и/или Страховых правил акционерного пенсионного фонда;
 - Положения о премировании работников акционерного пенсионного фонда;
 - Положения о закупках акционерного пенсионного фонда;
 - Порядка выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария;
 - Правил определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;
 - Требований, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с акционерным пенсионным фондом договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, а также кредитная организация для открытия счетов фонда;
 - Положения об оценке эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов;
 - Методики оценки личной эффективности работников акционерного пенсионного фонда;
 - Методики установления и оценки выполнения индивидуальных счетных целей работников Фонда;
 - 13) Избрание членов Попечительского совета и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14) Утверждение Актуария акционерного пенсионного фонда;
 - 15) Создание филиалов и открытие представительств акционерного пенсионного фонда, утверждение положений о них, их ликвидация;
 - 16) Выбор специализированного депозитария и управляющих компаний. Принятие решения о предоставлении согласия на заключение или расторжение договора доверительного управления с управляющей компанией, а именно: определение объема средств, передаваемых конкретной управляющей компании в доверительное управление; утверждение следующих условий договора доверительного управления:
 - максимальный срок действия договора;
 - порядок определения вознаграждения управляющей компании;
 - 17) Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 18) Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 19) Утверждение Инвестиционных стратегий размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - 20) Утверждение размера дохода, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, и ставок доходности для отражения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионных счетах;
 - 21) Утверждение размера дохода, направляемого на пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, полученного фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений;
 - 22) Утверждение размера дохода, направляемого на пополнение средств выплатного

- резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно;
- 23) Утверждение Регистратора акционерного пенсионного фонда и условий договора с Регистратором, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
 - 24) Избрание Председателя Совета директоров акционерного пенсионного фонда и досрочное прекращение его полномочий;
 - 25) Утверждение плана работы Совета директоров акционерного пенсионного фонда;
 - 26) Избрание Секретаря Совета директоров акционерного пенсионного фонда и досрочное прекращение его полномочий;
 - 27) Определение лица, уполномоченного подписать договор от имени акционерного пенсионного фонда, заключаемый с Генеральным директором, в случае, если Председатель Совета директоров акционерного пенсионного фонда не может подписать такой договор;
 - 28) Определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в акционерном пенсионном фонде;
 - 29) Привлечение к дисциплинарной ответственности Генерального директора акционерного пенсионного фонда и его поощрение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
 - 30) Рассмотрение отчетов Генерального директора о деятельности акционерного пенсионного фонда, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров акционерного пенсионного фонда;
 - 31) Согласование совмещения Генеральным директором должностей в других организациях;
 - 32) Утверждение порядка взаимодействия акционерного пенсионного фонда с организациями, в которых участвует акционерный пенсионный фонд;
 - 33) Утверждение кандидатуры независимого оценщика (оценщиков) для определения стоимости акций, имущества и иных активов акционерного пенсионного фонда в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящим Уставом, а также отдельными решениями Совета директоров акционерного пенсионного фонда;
 - 34) Утверждение кандидатуры финансового консультанта, привлекаемого в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;
 - 35) Принятие решения о создании акционерным пенсионным фондом других юридических лиц, об участии акционерного пенсионного фонда в других юридических лицах (в том числе объединенных гарантийных фондах и обществах взаимного страхования), в том числе о приобретении акционерным пенсионным фондом акций или доли (вклада) в уставном капитале корпоративных юридических лиц, об изменении размера участия путем приобретения или отчуждения акций или доли (вкладов) в уставном капитале корпоративных юридических лиц, а также о прекращении участия акционерного пенсионного фонда в указанных юридических лицах, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 36) Утверждение кредитных организаций для открытия акционерным пенсионным фондом расчетных, текущих и иных счетов;
 - 37) Предоставление согласия на совершение или последующее одобрение сделок, касающихся привлечения акционерным пенсионным фондом кредитов, займов, а также получения гарантий и поручительств третьих лиц;
 - 38) Утверждение условий трудового договора с Генеральным директором акционерного пенсионного фонда, установление размеров выплачиваемых ему сумм вознаграждения и денежных компенсаций;
 - 39) Предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного пенсионного фонда;
 - 40) Утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе

- принадлежащих им акций акционерного пенсионного фонда;
- 41) Предоставление согласия на совершение или последующее одобрение сделок, совершаемых от имени акционерного пенсионного фонда Генеральным директором акционерного пенсионного фонда за счет собственных средств акционерного пенсионного фонда в рамках ведения обычной хозяйственной деятельности на сумму, превышающую 5 (пять) миллионов рублей по каждой сделке, за исключением сделок с Публичным акционерным обществом «Сбербанк России», согласование которых Советом директоров акционерного пенсионного фонда не требуется независимо от суммы сделки (положения настоящего подпункта не распространяются на договоры доверительного управления, заключаемые акционерным пенсионным фондом с управляющими компаниями);
 - 42) Утверждение внутренних документов, предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и отнесенных к компетенции Совета директоров акционерного пенсионного фонда действующим законодательством, определяющих основные правила выявления, измерения, ограничения рисков, мониторинга и контроля рисков, управления рисками. Осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками;
 - 43) Рассмотрение отчетов руководителя службы управления рисками акционерного пенсионного фонда о деятельности акционерного пенсионного фонда по организации и состоянию системы управления рисками акционерного пенсионного фонда и уровне принимаемого риска, в том числе о деятельности по управлению рисками и конфликтом интересов в акционерном пенсионном фонде;
 - 44) Рассмотрение отчетов Контролера, утверждение Плана проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля на текущий год;
 - 45) Утверждение размера постоянной и переменной части вознаграждения акционерного пенсионного фонда, а также периодичности выплаты постоянной части вознаграждения за осуществление деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
 - 46) Предварительное согласование организационной структуры, штатного расписания, тарифно-разрядной сетки акционерного пенсионного фонда и схем должностных окладов (включая его филиалы и представительства) и изменений к ним, за исключением случаев изменений организационной структуры, штатного расписания, которые не приводят к превышению согласованных Советом директоров штатной и плановой численности и/или расходов на оплату труда, в том числе в годовом исчислении; не приводят к изменениям организационной структуры акционерного пенсионного фонда;
 - 47) Создание, прекращение деятельности (упразднение), определение количественного и персонального состава (избрание и прекращение полномочий членов) коллегиальных рабочих (совещательных) органов, создаваемых для решения задач, относящихся к компетенции Совета директоров акционерного пенсионного фонда;
 - 48) Утверждение внутренних документов, регулирующих порядок образования и деятельности коллегиальных рабочих (совещательных) органов акционерного пенсионного фонда, создаваемых для решения задач, относящихся к компетенции Совета директоров, указанных в подпункте 47 п. 13.1 Устава;
 - 49) Предварительное рассмотрение следующих вопросов, решение по которым должно приниматься Общим собранием акционеров, в целях выработки рекомендаций: внесение изменений в устав акционерного пенсионного фонда, изменение размера уставного капитала акционерного пенсионного фонда путем увеличения/уменьшения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 50) Предоставление согласия на совершение акционерным пенсионным фондом сделок с инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости.
 - 51) Иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров акционерного пенсионного фонда Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящим Уставом.
- 13.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров акционерного пенсионного

фонда, не могут быть переданы на решение Генеральному директору акционерного пенсионного фонда.

13.3. Количественный состав Совета директоров акционерного пенсионного фонда определяется решением Общего собрания акционеров, и не может быть менее 5 (Пяти) членов.

Кворум для проведения заседания Совета директоров акционерного пенсионного фонда составляет участие в работе заседания $\frac{3}{4}$ (три четверти) от числа избранных членов Совета директоров акционерного пенсионного фонда. Заседание Совета директоров акционерного пенсионного фонда созывается Председателем Совета директоров акционерного пенсионного фонда по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Аудитора акционерного пенсионного фонда, Генерального директора акционерного пенсионного фонда, акционера – владельца 100% размещенных акций акционерного пенсионного фонда, иных лиц, определенных законодательством.

13.4. Члены Совета директоров акционерного пенсионного фонда избираются Общим собранием акционеров акционерного пенсионного фонда сроком до следующего годового Общего собрания акционеров акционерного пенсионного фонда, и могут переизбираться неограниченное количество раз. Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

13.5. Совет директоров акционерного пенсионного фонда приступает к исполнению своих обязанностей с момента его избрания и действует до избрания нового состава Совета директоров. Совет директоров акционерного пенсионного фонда избирается Общим собранием акционеров акционерного пенсионного фонда кумулятивным голосованием.

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

13.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 4, 17 и 50 пункта 13.1 статьи 13 настоящего Устава, принимаются Советом директоров акционерного пенсионного фонда единогласно всеми избранными членами Совета директоров Фонда, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров акционерного пенсионного фонда. Решения по иным вопросам компетенции Совета директоров, поставленным на голосование принимаются большинством голосов, определенным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Порядок созыва, периодичность и порядок проведения заседаний Совета директоров, в том числе порядок принятия решений Советом директоров заочным голосованием и порядок учета письменного мнения отсутствующего на заседании члена Совета директоров, устанавливаются Положением о Совете директоров акционерного пенсионного фонда, утверждаемым решением Общего собрания акционеров.

13.8. Председатель Совета директоров акционерного пенсионного фонда избирается членами Совета директоров акционерного пенсионного фонда из их числа большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

В случае равенства голосов членов Совета директоров акционерного пенсионного фонда при принятии решений, Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

Статья 14. Единоличный исполнительный орган акционерного пенсионного фонда - Генеральный директор

14.1. Руководство текущей деятельностью акционерного пенсионного фонда осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором.

Генеральный директор акционерного пенсионного фонда подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров акционерного пенсионного фонда и организует выполнение их решений.

14.2. К компетенции Генерального директора акционерного пенсионного фонда относятся все вопросы руководства текущей деятельностью акционерного пенсионного фонда за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров акционерного пенсионного фонда.

14.3. Генеральный директор акционерного пенсионного фонда без доверенности действует от имени акционерного пенсионного фонда, и в том числе, с учетом ограничений, предусмотренных

законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Совета директоров акционерного пенсионного фонда:

1) обеспечивает выполнение планов деятельности акционерного пенсионного фонда, необходимых для решения его задач;

2) организует ведение бухгалтерского, налогового, статистического учета и отчетности в акционерном пенсионном фонде;

3) распоряжается имуществом акционерного пенсионного фонда, совершает сделки от имени акционерного пенсионного фонда в пределах ограничений, установленных законодательством и настоящим уставом. Предельная сумма сделки, которую вправе совершать Генеральный директор акционерного пенсионного фонда за счет собственных средств акционерного пенсионного фонда в рамках ведения обычной хозяйственной деятельности, без получения предварительного согласия Совета директоров акционерного пенсионного фонда, составляет 5 (пять) миллионов рублей. В отношении сделок, заключаемых между акционерным пенсионным фондом и Публичным акционерным обществом «Сбербанк России», одобрение Совета директоров не требуется независимо от суммы сделки;

4) выдает доверенности, в том числе с правом передоверия, открывает в банках, иных кредитных организациях (а также в предусмотренных законодательством случаях – в организациях - профессиональных участниках рынка ценных бумаг) расчетные и иные счета акционерного пенсионного фонда;

5) осуществляет в отношении работников акционерного пенсионного фонда все права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством (в том числе осуществляет прием на работу, издает приказы о назначении на должности работников акционерного пенсионного фонда, об их переводе и увольнении, включая прием на работу и увольнение руководителей филиалов и представительств акционерного пенсионного фонда), утверждает все внутренние нормативные документы по вопросам организации текущей хозяйственной деятельности, по вопросам управления персоналом и вопросам оплаты труда (в том числе положение о персонале, правила внутреннего трудового распорядка, положения об отделах, подразделениях, службах и отдельных штатных должностях, должностные инструкции), а также иные локальные нормативные акты и внутренние документы акционерного пенсионного фонда по вопросам его компетенции; дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками; утверждает организационную структуру, штатное расписание, тарифно-разрядную сетку и схемы должностных окладов акционерного пенсионного фонда (включая его филиалы и представительства) и изменения к ним, определяет размеры заработной платы работников акционерного пенсионного фонда, в рамках действующих тарифно-разрядной сетки и схем должностных окладов работников акционерного пенсионного фонда.

6) распределяет обязанности между заместителями Генерального директора;

7) представляет на рассмотрение Совета директоров отчеты о финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц, акциями (долями) которых владеет акционерный пенсионный фонд, а также информацию о других юридических лицах, в которых участвует акционерный пенсионный фонд, не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров; представляет на рассмотрение Совету директоров акционерного пенсионного фонда годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность акционерного пенсионного фонда;

8) создает и прекращает деятельность, формирует численный и персональный состав коллегиальных рабочих (совещательных) органов акционерного пенсионного фонда (комитетов, комиссий, рабочих групп), в том числе по вопросам инвестиционной деятельности и по вопросам управления рисками акционерного пенсионного фонда; утверждает положения о них, за исключением коллегиальных рабочих (совещательных) органов, создаваемых в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации по решению Общего собрания акционеров и Совета директоров;

9) решает иные вопросы текущей деятельности акционерного пенсионного фонда за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров акционерного пенсионного фонда.

14.4. Генеральный директор избирается Советом директоров акционерного пенсионного фонда сроком на три года (если меньший срок полномочий не установлен решением Совета директоров акционерного пенсионного фонда при избрании Генерального директора) простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. Совет директоров акционерного пенсионного фонда вправе в любое время своим решением досрочно прекратить полномочия Генерального директора акционерного пенсионного фонда.

В случае освобождения от должности лица, осуществляющего функции единоличного

исполнительного органа акционерного пенсионного фонда, Совет директоров одновременно с принятием указанного решения обязан принять решение об избрании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционерного пенсионного фонда.

В случае если по истечении срока полномочий Генерального директора не принято решение о продлении его полномочий или избрании нового лица на должность Генерального директора, полномочия Генерального директора акционерного пенсионного фонда продляются до дня принятия соответствующего решения Советом директоров акционерного пенсионного фонда.

Выдвижение кандидатур на должность Генерального директора акционерного пенсионного фонда для избрания Советом директоров акционерного пенсионного фонда осуществляется в порядке, определяемом внутренним нормативным документом акционерного пенсионного фонда с учетом требований действующего законодательства, в том числе к квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

14.5. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью акционерного пенсионного фонда определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым им с акционерным пенсионным фондом.

14.6. Договор от имени акционерного пенсионного фонда подписывается Председателем Совета директоров акционерного пенсионного фонда или лицом, уполномоченным Советом директоров акционерного пенсионного фонда.

14.7. Условия Договора с Генеральным директором определяются Советом директоров акционерного пенсионного фонда или лицом, уполномоченным Советом директоров акционерного пенсионного фонда на подписание Договора.

14.8. Права и обязанности работодателя от имени акционерного пенсионного фонда в отношении Генерального директора акционерного пенсионного фонда осуществляются Советом директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров акционерного пенсионного фонда, в порядке, определяемом решениями Совета директоров акционерного пенсионного фонда.

14.9. Прекращение полномочий Генерального директора осуществляется по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и Договором, заключаемым им с акционерным пенсионным фондом.

14.10. Полномочия единоличного исполнительного органа акционерного пенсионного фонда не могут быть переданы по договору управляющей организации или управляющему.

14.11. Временно исполняющий обязанности Генерального директора акционерного пенсионного фонда (в период отпуска, болезни, командировки и т.п.) осуществляет руководство текущей деятельностью акционерного пенсионного фонда в соответствии с приказом о временном исполнении обязанностей Генерального директора и в пределах полномочий, установленных доверенностью, выданной Генеральным директором акционерного пенсионного фонда.

14.12. Генеральный директор, временно исполняющий обязанности Генерального директора акционерного пенсионного фонда, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действует в интересах акционерного пенсионного фонда, осуществляет свои права и исполняет обязанности в отношении акционерного пенсионного фонда добросовестно и разумно.

14.13. Генеральный директор акционерного пенсионного фонда несет ответственность перед акционерным пенсионным фондом за убытки, причиненные акционерному пенсионному фонду его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Статья 15. Попечительский Совет акционерного пенсионного фонда

15.1. Попечительский совет акционерного пенсионного фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня Общего собрания акционеров и Совета директоров акционерного пенсионного фонда:

- внесение в Устав акционерного пенсионного фонда изменений, связанных с уменьшением уставного капитала акционерного пенсионного фонда;
- реорганизация или ликвидация акционерного пенсионного фонда;
- изменение установленной настоящим Уставом максимальной доли от доходов, полученных акционерным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой в собственные средства акционерного пенсионного фонда.

15.2. Порядок формирования и деятельности Попечительского совета определяется Положением о Попечительском совете, утверждаемом Общим собранием акционеров акционерного пенсионного фонда.

15.3. 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.

15.4. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

Статья 16. Аудитор и Актуарий акционерного пенсионного фонда

16.1. Для проверки и подтверждения годовой бухгалтерской и специальной отчетности акционерного пенсионного фонда Общее собрание акционеров ежегодно утверждает Аудитора акционерного пенсионного фонда.

16.2. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров акционерного пенсионного фонда.

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

Аудитор акционерного пенсионного фонда осуществляет проверку на основании заключаемого с ним договора.

16.4. Деятельность акционерного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному обязательному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется Актуарием.

16.5. Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств акционерного пенсионного 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 акционерного пенсионного фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

16.6. Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России.

16.7. Актуарий акционерного пенсионного фонда осуществляет актуарное оценивание на основании заключаемого с ним договора.

Статья 17. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность акционерного пенсионного фонда

17.1. Акционерный пенсионный фонд обязан вести бухгалтерский, налоговый и статистический учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акционерный пенсионный фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России.

17.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского, налогового и статистического учета в акционерном пенсионном фонде, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие государственные органы, а также сведений о деятельности акционерного пенсионного фонда, представляемых акционерам акционерного пенсионного фонда, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор акционерного пенсионного фонда в соответствии с законодательством

Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного пенсионного фонда, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Аудитором акционерного пенсионного фонда.

17.4. Годовой отчет акционерного пенсионного фонда подлежит предварительному утверждению Советом директоров акционерного пенсионного фонда не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Статья 18. Хранение акционерным пенсионным фондом документов. Предоставление акционерным пенсионным фондом информации

18.1. Акционерный пенсионный фонд обязан хранить следующие документы:

- 1) решение о создании акционерного пенсионного фонда;
- 2) Устав акционерного пенсионного фонда, изменения и дополнения, внесенные в Устав акционерного пенсионного фонда, зарегистрированные в установленном порядке, свидетельство о государственной регистрации акционерного пенсионного фонда;
- 3) документы, подтверждающие права акционерного пенсионного фонда на имущество, находящееся на его балансе;
- 4) внутренние документы акционерного пенсионного фонда, утверждаемые органами акционерного пенсионного фонда, положения о филиалах и представительствах акционерного пенсионного фонда;
- 5) годовые отчеты;
- 6) документы бухгалтерского учета;
- 7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- 8) ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
- 9) оформленные в установленном порядке решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций акционерного пенсионного фонда, протоколы общего собрания акционеров, протоколы заседаний Совета директоров акционерного пенсионного фонда, доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- 10) отчеты независимых оценщиков;
- 11) списки аффилированных лиц акционерного пенсионного фонда;
- 12) списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые акционерным пенсионным фондом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- 13) заключения Аудитора и Актуария акционерного пенсионного фонда, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- 14) уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные акционерному пенсионному фонду, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- 15) судебные акты по спорам, связанным с созданием акционерного пенсионного фонда, управлением им или участием в нем;
- 16) документы по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- 17) документы 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;
- 18) иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами акционерного пенсионного фонда и решениями органов акционерного пенсионного фонда.

18.2. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах акционерного пенсионного фонда и их движении акционерный пенсионный фонд обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую

информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, осуществляется также путем создания их резервных копий.

18.3. Фонд хранит документы, предусмотренные пунктами 18.1. и 18.2. настоящей статьи, по месту нахождения исполнительного органа акционерного пенсионного фонда в порядке и в течение сроков, которые установлены соответствующим федеральным органом исполнительной власти.

18.4. При реорганизации акционерного пенсионного фонда все документы передаются в установленном порядке правопреемнику.

18.5. При ликвидации акционерного пенсионного фонда документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в Росархив; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив субъекта Российской Федерации.

Передача и упорядочение документов осуществляется в соответствии с требованиями архивных органов.

18.6. Информация об акционерном пенсионном фонде предоставляется акционерам и иным лицам в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иным законодательством Российской Федерации.

18.7. Акционерный пенсионный фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с Законом Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне», Указом Президента Российской Федерации от 30 ноября 1995 года № 1203 «Об утверждении Перечня сведений, отнесенных к государственной тайне», Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», иным законодательством Российской Федерации, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.

Акционерный пенсионный 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.

18.8. Акционерный пенсионный фонд обязан раскрывать в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию, перечень которой определен Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

18.9. Акционерный пенсионный фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту его нахождения и его обособленных подразделений, соответственно, следующую информацию:

- Устав акционерного пенсионного фонда, его Пенсионные и Страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария акционерного пенсионного фонда, а также номера их лицензий;
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- форму договора об обязательном пенсионном страховании и заявления застрахованного лица;
- информацию, раскрываемую акционерным пенсионным фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными и Страховыми правилами акционерного пенсионного фонда.

Статья 19. Реорганизация и ликвидация акционерного пенсионного фонда

19.1. Основания, порядок, формы реорганизация акционерного пенсионного фонда определяются в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

19.2. Основания и порядок ликвидации акционерного пенсионного фонда устанавливаются в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иным законодательством Российской Федерации.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

12 *Листов* *2*) лист(а)(ов)

Генеральный директор
АО «НПО «СберСайка»

А.М. Зарелский
А.М. Зарелский

