

Утвержден
Решением Учредителей НПФ «Традиция»
20 февраля 1995г., протокол учредительного собрания №1
С изменениями, утвержденными Решениями Совета Фонда:

от 04 июня 1996 г. протокол Совета №6
от 20 ноября 1996 г. протокол Совета №6
от 04 февраля 1998 г. протокол № 10
от 30 марта 1999 г. протокол №13
от 28 мая 1999 г. протокол №14
от 01 сентября 2000 г. протокол №18
от 21 декабря 2000 г. протокол № 19
от 18 марта 2003 г. протокол №25
от 15 февраля 2006 г. протокол № 1/2006
от 03 марта 2009 г. протокол № 1/2009
от 16 апреля 2012 г. Протокол № 2/2012



Исполнительный директор НПФ «Традиция»

В.Ю. Дубровин

Дубровин В.Ю.

УСТАВ

Негосударственного пенсионного фонда «Традиция» (НПФ «Традиция»)

г. Москва
2012 г.

Негосударственный пенсионный фонд "ТРАДИЦИЯ" (далее - "Фонд") учрежден решением Собрания Учредителей Фонда от «20» февраля 1995 года (Протокол №1) на основании Указа Президента Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд создан в соответствии с Гражданским кодексом РФ, действует в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и другими законодательными актами Российской Федерации.

Статус и порядок деятельности Фонда определяется положениями действующего законодательства РФ и настоящего Устава.

Статья 1. Общие положения

1.1. Полное фирменное наименование Фонда на русском языке:

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ТРАДИЦИЯ»

Сокращенное наименование Фонда на русском языке:

НПФ «ТРАДИЦИЯ»

Фирменное наименование Фонда на английском языке:

Non-profit pension fund «Tradition»

Сокращенное наименование Фонда на английском языке:

NPF «Tradition».

1.2. Место нахождения Фонда – **119991, г. Москва, Лужнецкая набережная, дом 8.**

1.3. Фонд является юридическим лицом, не имеющим в качестве цели своей деятельности извлечение прибыли для ее распределения между учредителями и работниками Фонда в качестве их доходов. В случае получения дохода в результате деятельности Фонда он должен направляться на реализацию уставных целей.

Фонд использует собственное имущество для целей, определенных в настоящем Уставе. Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, необходимой для достижения целей, ради которых создан Фонд. Для осуществления предпринимательской деятельности Фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них. Фонд обязан ежегодно публиковать информацию о своей деятельности.

1.4. Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой 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 № 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

1.5. Фонд имеет самостоятельный баланс, печать с полным наименованием, штампы, бланки и иную атрибутику, присущую юридическому лицу.

1.6. Фонд открывает в установленном порядке расчетные и другие счета, в том числе валютные, в банковских учреждениях и иных кредитных организациях.

1.7. Фонд имеет право в соответствии с целью своей деятельности заключать договоры, иметь в собственности имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом, ответчиком, третьим лицом в судах судебной системы Российской Федерации, иностранных и третейских судах.

1.8. Фонд является собственником принадлежащего ему имущества, включая пенсионные резервы и пенсионные накопления.

1.9. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников. К ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед застрахованными лицами), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), 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.

Взыскание по долгам застрахованных лиц и участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

1.10. Учредители, вкладчики, страхователи, участники, застрахованные лица, а также государство не отвечают по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам его учредителей, вкладчиков, страхователей, участников, застрахованных лиц и государства.

1.11. Фонд самостоятелен в организации своей структуры и в осуществлении уставной деятельности.

1.12. Фонд имеет право участвовать в деятельности союзов, ассоциаций и иных объединений.

1.13. Фонд обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, оплаты труда своих сотрудников.

1.14. Фонд создан без ограничения срока действия.

1.15. В настоящем Уставе использованы следующие понятия:

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее участник) негосударственную пенсию;

договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между Фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым Фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 6 статьи 16 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;

договор о создании профессиональной пенсионной системы - соглашение о создании профессиональной пенсионной системы соответствующее требованиям законодательства Российской Федерации;

вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

застрахованное лицо – физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы;

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

страховой взнос – индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом Фонд в порядке, определяемом Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

накопительная часть трудовой пенсии – ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая Фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором об обязательном пенсионном страховании;

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

профессиональная пенсия – ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в Фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения – выплаты правопреемникам;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионные накопления - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

инвестиционный портфель Фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее – инвестиционный портфель Фонда) – активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);

инвестиционный портфель управляющей компании – активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного Фонда;

доходы от размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

правила Фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила Фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила Фонда);

управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на

деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее – уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика;

инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов;

раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Статья 2. Цели и предмет деятельности Фонда

2.1. Целью деятельности Фонда является социальное обеспечение граждан – участников Фонда и застрахованных лиц в форме выплат им негосударственных пенсий, накопительной части трудовых пенсий и профессиональной пенсии.

2.2. Фонд осуществляет свою деятельность на основании разрешения (лицензии) на осуществление соответствующей деятельности.

2.3. Предметом деятельности Фонда является:

негосударственное пенсионное обеспечение его участников;

осуществление обязанностей страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

осуществление обязанностей страховщика по профессиональному пенсионному страхованию.

2.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется законом.

Статья 3. Функции Фонда

3.1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 7-ФЗ “О некоммерческих организациях” от 12

января 1996 года, Федерального закона № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" от 7 мая 1998 года в действующих редакциях, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящего Устава и правил Фонда.

3.2. Фонд выполняет следующие функции:

- разрабатывает правила фонда;
- заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";
- ведет пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;
- информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- формирует имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, и инвестирует составляющие его активы;
- 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, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному 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 настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации;
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- ведет обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- осуществляет актуарные расчеты;
- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- производит назначение и осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам;
- производит назначение и осуществляет выплаты профессиональных пенсий;
- осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, а также перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;
- принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
- предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;
- осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.

3.3. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Статья 4. Права и обязанности Фонда

4.1. Фонд имеет право:

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

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

приобретать, брать в наем, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами движимое и недвижимое имущество;

осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую уставным целям Фонда; создавать хозяйственные общества и участвовать в них для осуществления предпринимательской деятельности; участвовать, в установленном порядке, в других организациях, вносить в государственные органы предложения, касающиеся негосударственного пенсионного обеспечения граждан, обязательного или профессионального пенсионного страхования;

привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов на договорных условиях, с правом формирования временных творческих коллективов;

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

4.2. Фонд вправе быть участником объединенных гарантийных фондов, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

4.3. Фонд может создавать свои филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

Филиалом Фонда является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Фонда и осуществляющее все его функции или часть их, в том числе функции представительства.

Представительством Фонда является обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Фонда, представляющее интересы Фонда и осуществляющее их защиту.

Филиал и представительство Фонда не являются юридическими лицами, наделяются имуществом Фонда и действуют на основании утвержденного Фондом положения.

Руководители филиала и представительства назначаются Фондом в соответствии с настоящим Уставом и действуют на основании доверенности, выданной Фондом.

Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Фонда. Фонд несет ответственность за деятельность филиалов и представительств.

4.4. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с документами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями в объемах и сроки, установленные законодательством и документами Фонда;

осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

предоставлять вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информацию о состоянии пенсионных счетов один раз в год;

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

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

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

уведомлять в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, Пенсионный Фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании;

направлять застрахованным лицам ежегодно не позднее 1 июля информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

производить назначение и осуществлять выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», страховыми правилами Фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», страховыми правилами Фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

передавать в установленный срок средства пенсионных накоплений в Пенсионный Фонд Российской Федерации в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Фонда;

направлять в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным Правительством Российской Федерации;

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

запрашивать и получать у управляющих компаний средства на выплату накопительной части трудовой пенсии;

опубликовывать в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Публикация информации в средствах массовой информации должна осуществляться в срок, установленный законодательством. Приостановление привлечения Фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;

соблюдать иные требования, предусмотренными нормативными правовыми актами Российской Федерации и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;

обеспечить постоянное оперативное управление своей деятельностью. В случае приостановления полномочий или освобождения от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, фонд обязан одновременно с принятием указанного решения принять решение о назначении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;

направить в уполномоченный федеральный орган уведомление об изменении состава своих исполнительных органов не позднее пяти рабочих дней с даты наступления указанных событий;

заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью;

уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в установленный срок;

иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

4.5. 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), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

4.6. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников и застрахованных лиц, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах Фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также при выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленном законодательством Российской Федерации случаях.

4.7. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию. Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

4.8. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

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

4.10. Фонд организует внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности. По решению Совета внутренний контроль в Фонде осуществляет Контролер фонда или отдельное структурное подразделение (служба внутреннего контроля) фонда. Организация и осуществление внутреннего контроля в фонде определяется Правилами организации и осуществления внутреннего контроля, разработанными и утвержденными Советом Фонда, а также зарегистрированными в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов Фонда и подотчетны Совету.

4.11. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров с аудитором о проведении ежегодной аудиторской проверки и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Статья 5. Учредители Фонда. Права и обязанности учредителей Фонда

5.1. Состав учредителей Фонда и размер совокупного вклада учредителей Фонда определяются решением Совета Фонда. Совет Фонда организует учет учредителей Фонда путем утверждения отдельного документа «Состава учредителей НПФ «Традиция». В Составе учредителей НПФ «Традиция» отражаются также сведения о совокупном вкладе учредителей Фонда. Документ «Состав учредителей НПФ «Традиция» хранится в делах Фонда.

5.2. Учредители фонда имеют право получать информацию о деятельности Фонда, в том числе знакомиться с данными квартальных и годового отчета, отчетов ревизионной комиссии, актами аудиторской проверки.

5.3. Учредители фонда обязаны:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности фонда;
- соблюдать положения учредительных документов Фонда;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Фонду.

5.4. Совет Фонда вправе исключить юридическое (физическое) лицо из состава учредителей Фонда в случаях:

- подачи в Совет Фонда письменного заявления учредителя о его выходе из состава учредителей;
- невыполнения учредителем обязательств, предусмотренных настоящим Уставом;
- нарушения учредителем требований настоящего Устава;
- невыполнения учредителем решений Совета Фонда;
- утраты связи с учредителем вследствие его ликвидации (смерти), фактического прекращения его деятельности, или непредставления в Фонд в течение 6 месяцев сведений об изменившемся почтовом адресе, номерах телефонов и иных реквизитов учредителя;
- совершения учредителем действий, дискредитирующих Фонд.

5.5. При выходе из состава учредителей Фонда средства, внесенные им в совокупный вклад учредителей, не возвращаются.

Юридическое (физическое) лицо считается официально исключенным из состава учредителей Фонда после принятия Советом Фонда решения о выводе его из состава учредителей.

5.6. Совет Фонда вправе принять юридическое (физическое) лицо в состав учредителей Фонда после подачи в Совет Фонда соответствующего заявления.

Статья 6. Права вкладчиков, участников и застрахованных лиц Фонда

6.1. Вкладчики имеют право:

требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с правилами Фонда и пенсионным договором.

6.2. Участники имеют право:

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

получать негосударственную пенсию в соответствии с Законом о НПФ, условиями пенсионного договора, правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

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

требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

6.3. Застрахованные лица имеют право:

требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

получать накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Законом о НПФ, условиями договора об обязательном пенсионном страховании и страховыми правилами Фонда при возникновении пенсионного основания;

получать в Фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии;

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

6.4. Вкладчики, участники и застрахованные лица обязаны сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

Статья 7. Собственное имущество Фонда

7.1. Собственное имущество Фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

7.2. Собственное имущество Фонда может быть представлено движимым и недвижимым имуществом, включая деньги, валютные ценности, ценные бумаги, иным имуществом, в том числе имущественными и неимущественными правами, а также нематериальными активами.

7.3. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

совокупного вклада учредителей (вклада учредителя), размер которого утверждается Советом Фонда;

целевых взносов вкладчиков, учредителей, страхователей, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

части сумм пенсионных взносов, если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами Фонда и соответствующим договором;

дохода Фонда от использования имущества, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

благотворительных взносов и других законных поступлений.

7.4. Совокупный вклад учредителей формируется за счет вкладов учредителей Фонда. Денежная оценка не денежных вкладов в совокупный вклад учредителей утверждается решением Совета Фонда. Общий размер совокупного вклада учредителей, внесенного в Фонд денежными средствами, не может быть меньше установленного действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Имущество, переданное Фонду его учредителями, является собственностью Фонда.

7.6. В период деятельности Фонда размер совокупного вклада учредителей Фонда может быть увеличен решением Совета Фонда.

Решением Совета Фонда увеличение совокупного вклада учредителей может осуществляться за счет дополнительных вкладов учредителей Фонда, и (или) за счет вклада третьих юридических (физических) лиц, принимаемых в учредители Фонда, а также за счет добровольных безвозмездных имущественных взносов физических и юридических лиц, не являющихся учредителями Фонда, но изъявивших желание пополнить совокупный вклад учредителей Фонда.

Если Совет Фонда принял решение об увеличении совокупного вклада учредителей за счет дополнительных вкладов учредителей (учредителя), срок внесения дополнительного вклада учредителями (учредителем) не может превышать 60 дней со дня принятия соответствующего решения Совета Фонда.

7.7. 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.

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом и Положением о страховом резерве, утвержденным Советом Фонда. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

7.8. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

пенсионных взносов;

дохода Фонда от размещения пенсионных резервов; целевых поступлений.

7.9. Пенсионные накопления формируются за счет:

досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в Фонд и еще не переданные управляющей компании;

средств, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с Законом о НПФ, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие негосударственные пенсионные фонды.

7.10. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Статья 8. Размещение пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений. Распределение дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

8.1. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется на следующих принципах:

обеспечения сохранности указанных средств;

обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

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

учета надежности ценных бумаг;

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

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

профессионального управления инвестиционным процессом.

8.2. Средства пенсионных накоплений Фонд может инвестировать только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии Российской Федерации» от 24 июля 2002 года.

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

8.4. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством РФ. Управляющий (управляющие) не несет ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

8.5. На средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

8.6. Фонд самостоятельно размещает средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

8.7. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан предоставлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

8.8. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

8.9. Оказание услуг по сохранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательством и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

8.10. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитария.

Статья 9. Органы управления Фондом

9.1. Органами управления Фонда являются:

Совет Фонда;

Исполнительный директор Фонда.

9.2. Высшим органом управления Фондом является Совет Фонда.

9.3. Оперативное руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет Исполнительный директор, назначаемый Советом Фонда.

9.4. Контрольными органами за деятельностью Фонда являются:

Ревизионная комиссия;

Попечительский совет Фонда.

Статья 10. Совет Фонда

10.1. Совет Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда.

10.2. Совет Фонда формируется из представителей учредителей, вкладчиков и участников Фонда, а также представителей организаций, осуществляющих формирование имущества для ведения уставной деятельности, вносящих целевые взносы для покрытия затрат по уставной деятельности фонда. Также по решению Совета Фонда в состав Совета Фонда могут включаться участники и вкладчики Фонда. В состав Совета Фонда по должности входит Исполнительный директор Фонда.

10.3. Все члены Совета Фонда имеют по одному решающему голосу. При равенстве голосов, голос Председателя Совета Фонда является решающим.

10.4. Совет Фонда возглавляет Председатель Совета Фонда, который организует его работу и председательствует на его заседаниях. Председатель Совета Фонда руководит работой Совета

Фонда. В отсутствие Председателя Совета Фонда или по его поручению работой Совета Фонда руководит его заместитель.

Председатель Совета Фонда и его заместитель избираются из членов Совета Фонда.

10.5. Совет Фонда принимает решения на своих заседаниях по вопросам, относящимся к его компетенции. Совет Фонда вправе принимать решения при участии в голосовании более половины членов Совета Фонда.

10.6. Заседания Совета Фонда созываются Председателем Совета Фонда, а в случае его отсутствия либо невозможности исполнения своих обязанностей - его заместителем.

10.7. Заседания Совета Фонда могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Очередные (годовые) заседания Совета Фонда, на которых заслушивается отчет Исполнительного директора и утверждается баланс Фонда, проводятся не позднее трех месяцев после завершения календарного (финансового) года.

Внеочередные заседания Совета Фонда могут созываться по требованию членов Совета Фонда, обладающих не менее 1/3 голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета Фонда, а также по требованию Исполнительного директора, Председателя Попечительского Совета или Председателя Ревизионной комиссии.

10.8. Уведомление о предстоящем заседании Совета Фонда и повестка дня рассылаются членам Совета Фонда не позднее чем за 10 дней до даты проведения заседания.

10.9. Организационное обеспечение заседаний Совета Фонда, а также подготовку повестки дня осуществляет Исполнительный директор.

10.10. Решения Совета Фонда фиксируются в протоколе заседания, подписываемом Председателем Совета Фонда, а в случае его отсутствия - заместителем Председателя Совета Фонда и секретарем заседания.

10.11. К исключительной компетенции Совета Фонда относятся следующие вопросы: внесение изменений и дополнений к Уставу Фонда, утверждение новой редакции Устава Фонда;

реорганизация Фонда;

утверждение Правил Фонда, Правил внутреннего контроля Фонда, а также изменений и дополнений к ним;

решение вопросов о создании и ликвидации представительств и филиалов Фонда и утверждение Положений об их деятельности;

избрание Председателя Совета Фонда и его заместителя, прекращение их полномочий;

назначение и снятие с должности Исполнительного директора Фонда, его заместителей, главного бухгалтера и Контролера Фонда (или руководителя службы внутреннего контроля, если Советом Фонда будет сформирован коллегиальный орган внутреннего контроля);

утверждение Положений об Исполнительном директоре, Попечительском Совете и Ревизионной комиссии Фонда;

принятие решения о приеме в состав Учредителей Фонда новых кандидатов, а также об исключении из состава Учредителей Фонда;

определение количественного и персонального состава Попечительского Совета;

определение численности и персонального состава Ревизионной комиссии Фонда, избрание его Председателя, а также досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии;

утверждение организационной структуры и штатного расписания Фонда;

утверждение сметы расходов на содержание аппарата и обеспечение деятельности Фонда;

определение порядка работы Совета Фонда;

определение основных требований к управлению и принципам размещения собственного имущества Фонда, включая пенсионные резервы;

определение основных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования собственного имущества Фонда;

утверждение отчета Исполнительного директора об использовании средств на содержание аппарата и обеспечение деятельности Фонда с учетом заключения Ревизионной комиссии по отчету;

утверждение годового отчета и годового баланса Фонда по докладу Исполнительного директора с учетом заключения Ревизионной комиссии;

решение вопросов об участии Фонда в других организациях;

принятие решений по иным вопросам деятельности Фонда, вынесенным на его рассмотрение.

Совет может определять другие вопросы деятельности Фонда как относящиеся к его исключительной компетенции.

10.12. Решения, относящиеся к исключительной компетенции Совета Фонда, принимаются простым большинством голосов членов Совета Фонда, присутствующих на заседании, за исключением вопроса о реорганизации, по которому решение принимается единогласно.

10.13. Решения Совета Фонда оформляются протоколом заседания и подписываются Председателем Совета Фонда, а в случае его отсутствия - заместителем Председателя Совета Фонда, и секретарем заседания.

Решения Совета Фонда обязательны для Исполнительного директора Фонда, если они приняты в пределах компетенции Совета Фонда и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.14. Члены Совета Фонда обязаны:

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Фонда;

соблюдать положения учредительных документов;

исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Фонду.

10.15. По решению Совета Фонда Члены Совета Фонда за выполнение своих обязанностей могут получать вознаграждение.

10.16. Внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности, возлагается на должностное лицо (Контролер) или отдельное структурное подразделение (служба внутреннего контроля) фонда по решению (выбору) Совета. Контролер и служба внутреннего контроля подотчетны Совету фонда.

Статья 11. Исполнительный директор

11.1. Исполнительный директор Фонда осуществляет управление деятельностью Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и решениями Совета Фонда.

11.2. Исполнительный директор назначается на должность решением Совета Фонда на срок, устанавливаемый таким решением. На должность Исполнительного директора, его заместителя может быть назначено лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым действующим законодательством РФ к руководителям негосударственного пенсионного фонда. Исполнительный директор действует в соответствии с Положениями настоящего Устава и контракта, который от имени Фонда подписывает с ним Председатель Совета Фонда или иное, уполномоченное им лицо. Исполнительный директор, его заместитель могут быть освобождены от занимаемой должности по решению Совета Фонда.

11.3. В целях организации руководства текущей деятельности Фонда Совет Фонда может назначить Заместителей Исполнительного директора, кандидатуры которых выносятся на рассмотрение Совета Фонда Исполнительным директором. Заместители Исполнительного директора осуществляют возлагаемые на них функции на основании доверенности, выдаваемой Исполнительным директором.

11.4. Исполнительный директор осуществляет непосредственное управление текущей деятельностью Фонда.

В обязанности Исполнительного директора Фонда входит:

- привлечение вкладчиков Фонда, сбор и аккумулирование средств, предназначенных для негосударственного пенсионного обеспечения участников Фонда;
- размещение пенсионных резервов Фонда с целью получения максимального дохода от размещения пенсионных резервов;
- осуществление контроля за своевременным и полным поступлением средств;
- увеличение объема пенсионных резервов в соответствии с Планом, утверждаемым Советом Фонда;
- определение внутренней структуры (состава и порядка взаимодействия функциональных подразделений) Фонда, утверждение Положений о них;
- определение численности, размера и условий оплаты труда должностных лиц и персонала Фонда, включая его обособленные подразделения - филиалы и представительства в пределах организационной структуры и штатного расписания, утвержденных Советом Фонда;
- установление Правил внутреннего трудового распорядка, включая требования техники безопасности и охраны труда;

- оперативное руководство работой Фонда в соответствии с целями и задачами настоящего Устава, а также решениями Совета Фонда;
- обеспечение организации и осуществления бухгалтерского, финансового и иного учета и отчетности Фонда;
- обеспечение оплаты обоснованных издержек в отношении экспертов и консультантов по юридическим, экономическим, инвестиционным, бухгалтерским и другим вопросам и прочих обоснованных расходов, включающих налоги, транспортные расходы, страхование, аренду, снабжение, банковский процент, заработную плату работников и все прочие обоснованные затраты и издержки, связанные с деятельностью Фонда;
- организация подготовки необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом Фонда и обеспечение выполнения принятых ими решений;

11.5. Исполнительный директор вправе принимать решения по вопросам, входящим в круг его обязанностей, решение по которым не относится к компетенции Совета Фонда, в том числе:

- самостоятельно, в пределах полномочий, установленных Советом Фонда, распоряжаться средствами Фонда для достижения целей и решения задач, оговоренных в Уставе, в том числе для безусловного выполнения обязательств Фонда перед его вкладчиками и участниками;
- поощрять работников и налагать на них взыскания в соответствии с Правилами внутреннего распорядка и действующим трудовым законодательством;
- нанимать и увольнять работников Фонда в соответствии со штатным расписанием, подписывает с ними трудовые договоры (контракты);
- издавать приказы и распоряжения, обязательные для исполнения работниками Фонда;
- утверждать положения о подразделениях Фонда;
- без доверенности действовать от имени Фонда, представлять его во всех учреждениях, организациях и на предприятиях, открывать в банках текущий (расчетный) и иные счета, выдавать доверенности;
- самостоятельно заключать договоры и контракты.
- совершать любые другие действия, необходимые для обеспечения деятельности Фонда в соответствии с целями настоящего Устава, за исключением тех, которые прямо закреплены за Советом Фонда и его Председателем.

11.6. Исполнительный директор вправе вносить на рассмотрение Советом фонда следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в учредительные документы Фонда и утверждение учредительных документов Фонда в новой редакции;
- утверждение Правил Фонда;
- утверждение документов по созданию и ликвидации филиалов и представительств Фонда, положений об их деятельности, назначение (освобождение) от должности их руководителей;
- утверждение организационной структуры и штатного расписания Фонда;
- утверждение сметы расходов на содержание аппарата и обеспечение деятельности Фонда;
- утверждение отчета Исполнительного директора о ее деятельности с учетом заключения Ревизионной комиссии;
- иные вопросы, касающиеся деятельности Фонда.

Статья 12. Ревизионная комиссия

12.1. Контроль за финансовой деятельностью Фонда осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается Советом Фонда из числа представителей учредителей Фонда и должностных лиц Фонда сроком на три года.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета Фонда и Исполнительный директор. Число членов Ревизионной комиссии определяется решением Совета Фонда, но не может быть менее трех человек.

12.2. Ревизионная комиссия осуществляет проверки деятельности служб и органов Фонда по решению Совета Фонда, требованию не менее ½ членов Совета Фонда, требованию Попечительского Совета Фонда, а также по собственной инициативе.

12.3. Ревизионная комиссия имеет право:

- производить полную или частичную ревизию финансовой деятельности Фонда;

- проводить проверку поступлений взносов на именные пенсионные счета участников Фонда, их персонифицированного учета, использования пенсионных резервов, правильности выплаты негосударственных пенсий;

- контролировать правильность определения ущерба, нанесенного Фонду неправомерными действиями его работников, и ходатайствовать перед Советом Фонда о привлечении этих лиц к материальной ответственности;

- требовать от работников Фонда представления всех необходимых документов и личных объяснений;

- совершать другие действия, направленные на предотвращение нанесения ущерба Фонду, его Учредителям, вкладчикам и участникам.

12.4. Ревизионная комиссия представляет результаты проверок Совету Фонда, его Председателю, Попечительскому Совету, а также Исполнительному директору.

12.5. За 5 дней до созыва годового (очередного) заседания Совета Фонда Ревизионная комиссия представляет Председателю Совета Фонда свое заключение к ежегодному отчету Исполнительного директора и балансу Фонда, обобщающее и отражающее результаты проверок, если они проводились в отчетном периоде.

В заключении отражаются выводы Ревизионной комиссии и ее предложения по проекту решения Совета Фонда.

12.6. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного заседания Совета Фонда, если возникла серьезная угроза интересам Фонда, его Учредителей, вкладчиков или участников.

Статья 13. Попечительский совет Фонда

13.1. Попечительский совет Фонда является органом, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, утверждаемым Советом Фонда. В Попечительский совет фонда включаются полномочные представители вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов. Порядок формирования, персональный состав и сроки полномочий Попечительского Совета определяются Положением о Попечительском Совете Фонда.

13.2. Возглавляет Попечительский совет избираемый им из своего состава Председатель Попечительского Совета.

13.3. К компетенции Попечительского совета относятся:

- контроль за деятельностью Фонда и его органов в порядке, определяемом настоящим Уставом, Положением о Попечительском Совете и другими документами и локальными нормативными актами Фонда;

- созыв и проведение общих собраний вкладчиков и участников Фонда или их представителей;

- получение информации о деятельности Фонда;

- участие в разработке и согласовании локальных нормативных актов Фонда, в том числе пенсионных правил Фонда, типовых договоров с вкладчиками и участниками, договоров с управляющими;

- представление по его поручению интересов вкладчиков и участников Фонда в его взаимоотношениях с третьими лицами, а также государственными органами;

- выполнение иных функций, определенных Положением о Попечительском Совете Фонда и решениями Совета Фонда.

13.4. Члены Попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

Статья 14. Учет и отчетность

14.1. Фонд ведет оперативный, бухгалтерский, статистический и налоговый учет своей деятельности в соответствии с нормативами, установленными законодательством Российской Федерации.

14.2. Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по

обязательному пенсионному страхованию и отдельно по профессиональному пенсионному страхованию.

14.3. Бухгалтерская отчетность Фонда по итогам отчетного года подтверждается заключением независимого аудитора.

Заключение по результатам независимой аудиторской проверки является неотъемлемой частью годового отчета о деятельности Фонда.

14.4. Фонд представляет в уполномоченный федеральный орган один раз в год заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда.

14.5. Отчетным годом Фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Фонд представляет годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом.

14.6. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Фонде ведется на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

14.7. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, присвоенному индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации, который одновременно является составной частью номера пенсионного счета накопительной трудовой пенсии.

14.8. Одному застрахованному лицу в Фонде открывается только один пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии.

14.9. Фонд ведет обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

14.10. Фонд ведет обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений Фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Федерального закона № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» от 24 июля 2002 года.

14.11. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии определяется страховыми правилами Фонда, которые устанавливают стандарты учета, обеспечивающие сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части лицевого счета застрахованного лица, в соответствии с требованиями Федерального закона № 27 – ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 года и других законодательных документов.

14.12. Фонд самостоятельно осуществляет ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, либо заключает договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата оказанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

14.13. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, нарастающим итогом с общим объемом средств пенсионных накоплений Фонда, включая сверку за прошедший финансовый год.

14.14. По результатам сверки формируются отчетные документы, предоставляемые в уполномоченный федеральный орган.

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

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

14.16. Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

Статья 15. Реорганизация Фонда

15.1. Реорганизация Фонда может осуществляться в виде его слияния, присоединения, разделения, выделения.

15.2. Реорганизация Фонда осуществляется на основании решения Совета Фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

15.3. Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникшей организации (организаций).

При реорганизации Фонда в форме присоединения к нему другой организации Фонд считается реорганизованным с момента государственной регистрации юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной организации

15.4. При реорганизации Фонда его права и обязанности переходят к его правопреемникам без ущерба для вкладчиков, участников, застрахованных лиц Фонда в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом.

15.5. При реорганизации Фонда все его документы передаются правопреемнику Фонда. Передача документов производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Статья 16. Ликвидация Фонда

16.1. Решение о ликвидации Фонда может принять только суд по заявлению заинтересованных лиц.

Фонд может быть ликвидирован:

- если имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;

- если цели Фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей Фонда не произведены;

- в случае уклонения Фонда в его деятельности от целей, предусмотренных Уставом;

- в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

16.2. При ликвидации Фонда полномочия по управлению делами Фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителем (учредителями) Фонда или органом, принявшим решение о ликвидации Фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом. Учредители или орган, принявший решение о ликвидации Фонда, устанавливают в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Фонда.

16.3. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, публикацию о ликвидации Фонда, порядке и сроке заявлений требований его кредиторами. Срок заявления требований кредиторами не может быть менее, чем два месяца со дня публикации о ликвидации Фонда.

16.4. Ликвидационная комиссия оценивает имущество Фонда и принимает меры по возврату средств Фонда. По окончании срока для предъявления требований кредиторов ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается учредителями или органом, принявшим решение о ликвидации Фонда, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.

16.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Фонда.

16.6. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае

недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд.

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

При ликвидации фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

При ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями (учредителем) фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

16.7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается учредителями или органом, принявшим решение о ликвидации Фонда, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.

16.8. Ликвидационная комиссия несет ответственность за ущерб, причиненный Фонду, его участникам, а также третьим лицам, в соответствии с действующим законодательством.

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

16.10. Споры Фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 17. Прочие положения

17.1. Если по каким бы то ни было причинам одно или более положений настоящего Устава будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения настоящего Устава будут, тем не менее, оставаться в силе.

17.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Изменения Устава Фонда вступают в силу с момента их государственной регистрации.

17.3. Споры Фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Сведения о государственной регистрации внесены в Единый государственный реестр юридических лиц «02» октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700266791.

Сведения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, внесены в Единый государственный реестр юридических лиц «11» мая 2012 года за государственным регистрационным номером 2127799064248.

Сведения в ведомственный реестр зарегистрированных некоммерческих организаций внесены за учетным номером 7714230122.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 20 листов.

Начальник
Главного управления Министерства юстиции
Российской Федерации по Москве



В.В.Демидов

