

*Утвержден  
Решением Собрания учредителей фонда  
(Протокол № 1/2001 от 30 марта 2001г.)  
Изменения утверждены решением Совета фонда  
Протокол № 11/07 от 26 декабря 2007г.)*

## **УСТАВ**

**Негосударственного пенсионного фонда**

**«КОРАБЕЛ»**

**(некоммерческая организация)**

Санкт-Петербург, 2007 г.

Управление  
Федеральной регистрационной службы  
по Санкт-Петербургу и Ленинградской области  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО** 1/13

## Оглавление

	листы
Статья 1. Общие положения.....	3
Статья 2. Цели и предмет деятельности фонда.....	5
Статья 3. Собственное имущество фонда.....	5
Статья 4. Порядок размещения пенсионных резервов и распределения доходов от размещения пенсионных резервов.....	6
Статья 5. Обязательства и ответственность фонда перед его участниками и вкладчиками.....	6
Статья 6. Права и обязанности вкладчиков и участников фонда.....	7
Статья 7. Органы управления фонда.....	8
Статья 8. Совет фонда.....	8
Статья 9. Исполнительный директор фонда.....	10
Статья 10. Порядок назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц фонда.....	10
Статья 11. Конфликт интересов.....	10
Статья 12. Порядок осуществления контроля за деятельностью фонда.....	11
Статья 13. Учет и отчетность фонда.....	11
Статья 14. Реорганизация фонда.....	12
Статья 15. Ликвидация фонда.....	12
Статья 16. Заключительные положения.....	13

## Статья 1. Общие положения

1.1. Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел», именуемый в дальнейшем фонд, осуществляет свою деятельность в соответствии с ГК РФ, Законами «О некоммерческих организациях» и «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными актами законодательства и настоящим уставом, зарегистрирован решениями Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ №368 от 27 июля 2001 года.

Предыдущая редакция устава зарегистрирована Регистрационной палатой Санкт-Петербурга № 151112 от 15 мая 2001 года.

1.2. В настоящем уставе использованы следующие понятия:

**договор государственного 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;

**вкладчик** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

**участник** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии, участник может сам выступать вкладчиком в свою пользу;

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

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

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

**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 вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиком, 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 фонд при расторжении пенсионного договора;

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

**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;

**правила фонда** - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда);

**специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности, лицензию на деятельность депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

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

1.3. Полное наименование фонда на русском языке:

**"Негосударственный пенсионный фонд "Корабел".**

Сокращенное наименование фонда на русском языке

**НПФ "Корабел"**

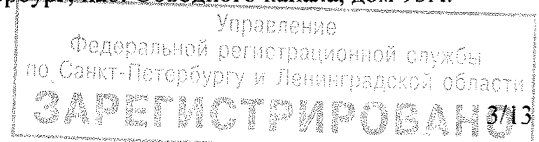
Полное наименование фонда на английском языке:

**Non-State Pension fund "Korabel".**

Сокращенное наименование фонда на английском языке:

**NPF "Korabel"**

1.4. Местонахождение Фонда: Российская Федерация, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, дом 93А.



1.5. Состав учредителей, их реквизиты, дата фактического внесения и размера взноса в совокупный вклад учредителей согласно первичным бухгалтерским документам, общий размер совокупного вклада учредителей, который не может быть менее установленного законодательством, отражаются в реестре учредителей фонда.

Дата фактического внесения взноса в совокупный вклад является моментом получения учредителем неимущественного права управления фондом, для реализации которого он получает количество голосов пропорционально размеру вклада. Один голос – 50000 (пятьдесят тысяч) рублей.

1.6. Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает:

- 1.6.1. аккумулярование пенсионных взносов;
- 1.6.2. размещение пенсионных резервов;
- 1.6.3. учет пенсионных обязательств фонда;
- 1.6.4. выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

1.7. Фонд осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от государственного пенсионного обеспечения населения.

1.8. Фонд приобретает права юридического лица с даты его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8.1. Фонд получает право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению населения с даты получения разрешения (лицензии) на осуществление указанной деятельности.

1.9. Учредители (учредитель) не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда.

1.10. Учредители (учредитель), вкладчики и участники, государство не отвечают по обязательствам фонда, равно как и фонд не отвечает по обязательствам его учредителей (учредителя), вкладчиков, участников и государства.

1.11. В соответствии с целями своей деятельности и действующим законодательством фонд имеет право заключать сделки от своего имени, приобретать имущественные и неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде.

1.12. Фонд является собственником принадлежащего ему имущества и средств, а также может владеть имуществом на других законных основаниях.

1.13. Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества.

1.14. Отчуждение и изъятие имущества и средств у фонда не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим уставом.

1.15. Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках и других кредитных учреждениях на территории Российской Федерации и за ее пределами ее территории, печать с эмблемой и полным наименованием, а также прочие атрибуты, присущие юридическому лицу.

1.16. Фонд имеет право на льготы по налогам, таможенным и иным федеральным сборам и платежам в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

1.17. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонд вправе создавать совместно с другими фондами на добровольной основе объединенные гарантийные фонды, принципы создания и порядок управления которыми определяются входящими в них фондами в соответствии с законодательством.

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

1.19. Для осуществления своей деятельности фонд вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством.

Представительства и филиалы действуют на основании положений, утверждаемых фондом.

1.20. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

## Статья 2. Цели и предмет деятельности

2.1. Целью создания и деятельности фонда является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с вкладчиками в пользу участников фонда в форме выплаты дополнительных помимо государственных пенсий.

2.2. Фонд не преследует в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и распределение ее между учредителями или работниками фонда.

2.3. Предметом деятельности фонда являются:

2.3.1. разработка условий негосударственного пенсионного обеспечения участников;

2.3.2. заключение пенсионных договоров;

2.3.4. аккумулирование пенсионных взносов;

2.3.5. ведение пенсионных счетов, информирование вкладчиков и участников о состоянии указанных счетов;

2.3.6. ведение в установленном порядке бухгалтерского учета;

2.3.7. заключение договоров с управляющим (управляющими);

2.3.8. формирование и размещение самостоятельно или через управляющего (управляющих) собственных средств, включая пенсионные резервы;

2.3.9. осуществление актуарных расчетов;

2.3.10. выплата негосударственных пенсий ;

2.3.11. осуществление контроля за своевременным и полным поступлением средств в фонд и исполнением своих обязательств перед участниками;

2.3.12. предоставление в установленном государственным уполномоченным органом порядке информации о своей деятельности;

2.3.13. информирование участников и вкладчиков фонда о своей деятельности в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и настоящим уставом, но не реже одного раза в год.

2.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению как исключительную.

## Статья 3. Собственное имущество фонда

3.1. Собственное имущество фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, и пенсионные резервы.

3.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет:

3.2.1. совокупного вклада учредителей фонда;

3.2.2. целевых взносов вкладчиков;

3.2.3. части дохода фонда от размещения пенсионных резервов, используемых для покрытия издержек фонда в соответствии с правилами фонда;

3.2.4. дохода фонда от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

3.2.5. благотворительных взносов и других законных поступлений.

3.3. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, используется для его финансового и материально-технического обеспечения.

3.4. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд создает пенсионные резервы, которые формируются за счет пенсионных взносов и дохода фонда от размещения пенсионных взносов и резервов.

3.5. Пенсионные взносы принимаются исключительно в виде денежных средств, в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором.

3.6. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается государственным уполномоченным органом.

## **Статья 4. Порядок размещения пенсионных резервов и распределения доходов от размещения пенсионных резервов**

4.1. Размещение пенсионных резервов производится на принципах:

- 4.1.1. обеспечения сохранности и доходности средств, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 4.1.2. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4.1.3. учета надежности ценных бумаг;
- 4.1.4. открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для вкладчиков, участников, учредителей, органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- 4.1.5. профессионального управления инвестиционным процессом.

4.2. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно и через управляющего (управляющих).

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

4.2.2. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющего (управляющих), который (которые) должен (должны) способами, предусмотренными законодательством, обеспечить возврат переданных ему (им) средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

4.3. Управляющий (управляющие) несет (несут) ответственность перед фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на него (них) обязанностей в соответствии с законодательством.

Управляющий (управляющие) не несет (несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда.

4.4. При размещении пенсионных резервов в недвижимое имущество фонд обязан предоставлять государственному уполномоченному органу данные об оценке объекта недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим разрешение (лицензию) на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, законодательства.

4.5. Деятельность фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

4.6. Хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, осуществляются на основе договора фонда на услуги депозитария, заключаемого в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

4.7. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

4.7.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, также осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

4.7.2. Размер отчислений от дохода, направленных на покрытие расходов деятельности фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, не должны превышать 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющему и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

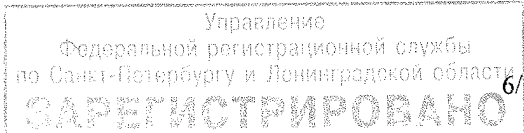
## **Статья 5. Обязательства и ответственность фонда перед его участниками и вкладчиками**

5.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К таким сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых фондом выплатах негосударственных пенсий.

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

5.2. Фонд обязан:

5.2.1 осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";



- 5.2.2. знакомить вкладчиков и участников с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 5.2.3. осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- 5.2.4. осуществлять учет пенсионных резервов;
- 5.2.4. предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- 5.2.5. выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- 5.2.6. переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 5.2.7. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников.

5.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

5.4. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку. Указанная проверка осуществляется независимым аудитором.

5.5. Обязательства фонда перед участниками и вкладчиками могут быть прекращены только в случае надлежащего их выполнения или завершения расчетов с участниками и вкладчиками при ликвидации фонда.

5.6. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам вкладчиков и участников в течение трех лет с даты окончания исполнения фондом своих обязательств.

5.7. Фонд в целях охраны интересов участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, а также действия, совершенные с нарушениями требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

5.8. Фонд отвечает по своим обязательствам, в том числе перед своими вкладчиками и участниками, всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

5.9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются государственным уполномоченным органом.

## **Статья 6. Права и обязанности вкладчиков и участников фонда**

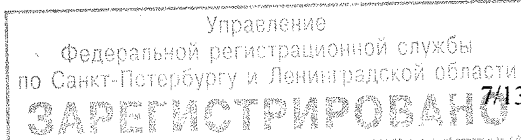
6.1. Права и обязанности вкладчиков и участников фонда определяются Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим уставом, Правилами фонда и пенсионным договором.

6.2. Вкладчики имеют право:

- 6.2.1. требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- 6.2.2. представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством РФ;
- 6.2.3. требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

6.3. Участники имеют право:

- 6.3.1. требовать от фонда исполнения обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 6.3.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- 6.3.3. требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного договора;



6.3.4. требовать от фонда выплаты или переводе в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного договора;

6.3.5. получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

6.4. Вкладчики обязаны вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и в размерах, которые предусмотрены Правилами фонда и пенсионным договором.

6.5. Вкладчики и участники обязаны сообщать фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

6.6. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, правилами фонда и пенсионными договорами.

## Статья 7 Органы управления фонда

7.1. Высшим коллегиальным органом управления фондом является Совет фонда, основной функцией которого является соблюдение фондом целей, в интересах которых он был создан.

7.2. Оперативное управление деятельностью фонда осуществляет исполнительный директор (далее – директор), являющийся единоличным исполнительным органом в соответствии с действующим законодательством, уставом, положением о директоре.

7.3. В целях общественного надзора за деятельностью фонда, принятием органами управления решений и обеспечения их исполнения, использованием средств фонда, соблюдением законодательства и защиты интересов вкладчиков и участников создается попечительский совет.

Порядок формирования и полномочия попечительского совета определяются уставом и положением о попечительском совете. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

7.4. Контрольным органом фонда является ревизионная комиссия.

Порядок формирования и полномочия ревизионной комиссии определяются положением о ревизионной комиссии.

## Статья 8. Совет Фонда

8.1 Совет фонда формируется из представителей учредителей фонда.

В состав Совета входит исполнительный директор фонда по должности, могут входить представители вкладчиков и участников.

8.2 Количество голосов у представителя (-ей) одного учредителя пропорционально размеру взноса учредителя в совокупный вклад учредителей фонда, зафиксированного в реестре с учетом перераспределения части голосов по решению Совета в пользу директора, представителей вкладчиков и участников.

8.2.1. Решение о включении в состав Совета представителей вкладчиков и участников принимается по предложению попечительского совета.

8.2.2. Полномочия представителя учредителя в Совете фонда удостоверяются доверенностью, выданной в порядке, установленном гражданским законодательством в случае, если этот представитель не имеет права действовать от имени юридического лица без доверенности.

8.2.3. Если представителем учредителя является лицо, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, полномочия такого лица подтверждаются соответствующими документами.

8.2.4. Если учредитель имеет нескольких представителей в Совете фонда число их голосов отражается в представленной доверенности или определяется, лицом, действующим в Совете без доверенности в силу его должностного положения, исходя из общего числа голосов учредителя.

8.3. Председатели попечительского совета и ревизионной комиссии фонда имеют безусловное право присутствовать на заседаниях Совета с правом совещательного голоса.

8.4. Совет фонда принимает решения на своих заседаниях.

8.4.1. Заседание Совета фонда правомочно, если на заседании присутствуют более половины его членов.

8.4.2. Решения Совета фонда по вопросам его исключительной компетенции принимаются квалифицированным большинством в 2/3 от числа голосов всех членов Совета, если единогласие при принятии решений не предусмотрено действующим законодательством или уставом фонда.

8.4.3. По остальным вопросам решение Совета фонда считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Совета.





8.5. К исключительной компетенции Совета фонда относится принятие решений по следующим вопросам:

- 8.5.1. изменение устава фонда;
- 8.5.2. решение о реорганизации фонда или обращения в суд с заявлением для принятия решения о ликвидации;
- 8.5.3. образование исполнительных органов фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 8.5.4. определение приоритетных направлений деятельности фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- 8.5.5. принятие решений о приеме новых учредителей и об исключении учредителей фонда;
- 8.5.6. принятие решений об увеличении размера совокупного вклада учредителей, порядке и сроках его пополнения, распределении голосов между учредителями и членами Совета по предложениям членов Совета фонда.

8.6. К компетенции Совета фонда относятся следующие вопросы, решения по которым принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Совета:

- 8.6.1. утверждение положений о попечительском совете, ревизионной комиссии и директоре фонда;
- 8.6.2. избрание и прекращение полномочий председателя Совета фонда и его заместителя (ей);
- 8.6.3. формирование ревизионной комиссии, попечительского совета, избрание и прекращение полномочий их председателей и членов;
- 8.6.4. утверждение правил фонда, включая используемые пенсионные схемы, и формы пенсионных договоров;
- 8.6.5. определение основных требований к управлению и принципов размещения пенсионных резервов фонда;
- 8.6.6. назначение и снятие с должности директора, заместителя директора;
- 8.6.7. утверждение годовой постатейной сметы доходов и расходов фонда и внесение в нее изменений и дополнений;
- 8.6.8. создание филиалов и представительств;
- 8.6.9. участие фонда в других организациях;
- 8.6.10. иные вопросы, которые отнесены законодательством Российской Федерации к компетенции Совета фонда как высшего органа управления.

8.7. Заседания Совета фонда проводятся не реже одного раза в год, не позднее шести месяцев после окончания отчетного года. На этих заседаниях рассматривается отчет директора за прошедший календарный год, утверждается баланс, смета фонда на очередной период.

8.7.1. Внеочередные заседания Совета фонда могут созываться по письменным обращениям к председателю членов Совета фонда, обладающих не менее одной третью голосов, одной трети попечительского совета, ревизионной комиссии, директора.

8.7.2. Председатель Совета должен в течение пяти дней принять решение о созыве заседания Совета, его повестке дня согласно предложениям или мотивированно отказать в проведении заседания.

8.8. Заседания Совета фонда созываются его председателем, а в случае невозможности исполнения им своих обязанностей, его заместителем.

8.8.1. Уведомления о дате созыва заседания с указанием повестки дня, месте и времени проведения подписывается председателем Совета и рассылается его членам не позднее чем за 15 календарных дней до даты проведения заседания.

8.9. Совет фонда принимает решения об изменении своего состава по согласованию с учредителями и по их письменным предложениям.

8.10. Совет фонда избирает председателя Совета фонда и его заместителя (-ей) на три года с правом последующего переизбрания.

8.11. Решения Совета фонда фиксируются в протоколе заседания, который подписывается председателем и секретарем Совета.

8.12. Фонд не вправе осуществлять выплату каких-либо вознаграждений членам Совета за выполнение ими возложенных на них функций, за исключением компенсации расходов, связанных с участием в работе Совета.

## Статья 9. Исполнительный директор фонда.

9.1. Исполнительный директор фонда (в дальнейшем – директор) является единоличным исполнительным органом фонда и осуществляет оперативное управление его деятельностью:

- 9.1.1. организует разработку форм, условий дополнительного негосударственного обеспечения граждан, включаемых в правила фонда;
- 9.1.2. заключает пенсионные договоры и об управлении пенсионными резервами;
- 9.1.3. организует работу по начислению на именные пенсионные счета участников фонда инвестиционного дохода и производству пенсионных выплат в соответствии с заключенными пенсионными договорами;
- 9.1.4. организует выполнение необходимых актуарных расчетов;
- 9.1.5. распоряжается имуществом фонда в соответствии с общим порядком и направлениям, определяемыми решениями Совета;
- 9.1.6. без доверенности действует от имени фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и государственных органах в России и за рубежом;
- 9.1.7. несет ответственность за состояние учета, своевременность и полноту представления отчетности, в том числе бухгалтерской и статистической, по установленным формам в соответствующие органы;
- 9.1.8. заключает договоры (контракты), выдает доверенности, открывает расчетный и другие счета в банках;
- 9.1.9. принимает на работу должностных лиц фонда и подписывает с ними трудовые договоры (контракты);
- 9.1.10. издает приказы и распоряжения, обязательные для персонала фонда;
- 9.1.11. выполняет другие функции, вытекающие из настоящего устава..

9.2. Заместитель исполнительного директора фонда (в дальнейшем – заместитель директора) выполняет обязанности директора фонда в период: его отсутствия (командировки, отпуск, болезнь и иная объективная невозможность исполнения обязанностей).

9.3. Директор назначается на три года.

## Статья 10. Порядок назначения и освобождения от должности должностных лиц фонда

10.1. Директор фонда назначается и освобождается от должности решением Совета фонда в соответствии с требованиями трудового законодательства.

Назначение оформляется трудовым договором (контрактом), который подписывает председатель Совета фонда.

10.2. Заместитель директора назначается и освобождается от должности решением Совета фонда в соответствии с требованиями трудового законодательства.

Прием на работу заместителя директора оформляется приказом директора фонда и подписанием трудового договора (контракта).

10.3. Назначение на должность и снятие с должности других должностных лиц и персонала фонда осуществляются на основании норм действующего законодательства оформляется приказом директора и трудовыми договорами (контрактами), подписанными директором.

10.4. Назначение на должность и освобождение от должности контролера фонда производится Советом фонда в соответствии с трудовым законодательством.

## Статья 11. Конфликт интересов

11.1. Заинтересованными лицами в совершении фондом тех или иных действий, в том числе сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), признаются: директор фонда, его заместитель, руководители подразделений, члены Совета фонда, попечительского совета, ревизионной комиссии, если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются участниками, кредиторами этих организаций либо состоят с этими гражданами в близких родственных отношениях или являются кредиторами этих граждан. При этом указанные организации или граждане являются поставщиками товаров (услуг) для некоммерческой организации, крупными потребителями товаров (услуг), производимых некоммерческой организацией, владеют имуществом, которое полностью или частично образовано некоммерческой организацией, или могут извлекать выгоду из пользования, распоряжения имуществом некоммерческой организации.

11.2. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы фонда, прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности фонда или допускать их использование в иных целях, помимо предусмотренных учредительными документами фонда.

11.3. В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается быть фонд, а также в случае иного противоречия интересов указанного лица и фонда в отношении существующей или предполагаемой сделки:

11.3.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности попечительскому совету до момента принятия решения о заключении сделки;

11.3.2. сделка должна быть одобрена попечительским советом.

11.3.4. Возможности фонда, порядок разрешения противоречия интересов заинтересованного лица и фонда, ответственность заинтересованного лица, определяются в соответствии с действующим законодательством.

## **Статья 12. Порядок осуществления контроля за деятельностью фонда**

12.1. В целях соблюдения требований Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", защиты прав и интересов участников, иных заинтересованных лиц и государства контроль за деятельностью фонда в области негосударственного пенсионного обеспечения населения осуществляет государственный уполномоченный орган, действующий на основании Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Органами фонда, осуществляющими контроль за деятельностью, являются:

ревизионная комиссия

попечительский совет фонда.

12.2. Ревизионная комиссия

12.2.1. Ревизионная комиссия избирается Советом фонда из числа представителей учредителей в составе председателя комиссии и определенного Советом количества членов комиссии, на пятилетний срок.

Ревизионная комиссия осуществляет проверки деятельности служб и органов фонда по поручению:

- Совета фонда,

- не менее половины учредителей фонда;

- по собственной инициативе;

- по решению соответствующих государственных органов.

12.2.2. Ревизионная комиссия имеет право:

- проводить полную или частичную ревизию финансовой деятельности фонда;

- проводить проверку поступлений взносов на счета участников фонда, их персонализированного учета, использования средств и правильности пенсионных выплат.

- контролировать правильность определения ущерба, нанесенного фонду неправомерными действиями должностных лиц фонда.

- ходатайствовать перед Советом фонда о привлечении должностных лиц фонда к ответственности.

12.2.3. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны должностные лица фонда.

12.2.4. Члены ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц фонда представления необходимой информации, документов или личных объяснений.

12.2.5. Ревизионная комиссия докладывает о результатах своих проверок Совету фонда, а в период между заседаниями - председателю Совета.

12.2.6. Не менее чем за 10 дней до созыва ежегодного заседания Совета фонда ревизионная комиссия представляет председателю Совета свое заключение по ежегодному отчету директора и бухгалтерскому балансу фонда, обобщающее и отражающее результаты проверок.

12.3. Попечительский Совет.

12.3.1. Попечительский совет создается фондом в целях надзора за его деятельностью в интересах вкладчиков и участников, защиты их прав.

12.3.2. Полномочия и порядок формирования попечительского совета определяются уставом фонда и положением о попечительском совете.

12.3.3. В Попечительский совет могут включаются полномочные представители вкладчиков и участников, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

12.3.4. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно

## **Статья 13. Учет и отчетность фонда**

13.1. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда по негосударственному пенсионному обеспечению устанавливаются Правительством РФ.

13.2. Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы.

13.3. Фонд ведет учет сформированных пенсионных резервов и выплаченных пенсий по каждой пенсионной схеме с фиксированным размером пенсионных взносов (несолидарная пенсионная схема).

13.4. Отчетным годом фонда является календарный год - в 1 января по 31 декабря включительно.

Бухгалтерская отчетность фонда по итогам отчетного года подтверждается заключением независимого аудитора.

Заключение по результатам независимой аудиторской проверки является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

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

13.6. Фонд представляет в государственный уполномоченный орган один раз в год заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием.

Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

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

13.8. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам вкладчиков и участников в течении трех лет с даты окончания исполнения фондом своих обязательств.

13.9. Фонд представляет статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

13.10. Фонд представляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами.

13.11. Фонд несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, связанных с основной деятельностью, по личному составу и других).

## **Статья 14. Реорганизация фонда**

14.1. Реорганизация фонда может осуществляться в виде слияния, разделения, присоединения или выделения.

14.2. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения Совета фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников в соответствии с заключением независимого аудитора и актуария.

14.3. При слиянии фонда с другим юридическим лицом права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом.

При присоединении фонда к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности фонда в соответствии с передаточным актом.

При разделении фонда его права и обязанности переходят ко вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом.

При выделении из состава фонда одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного фонда в соответствии с разделительным балансом.

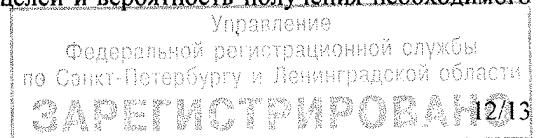
14.4. При реорганизации фонда его документы передаются правопреемнику фонда. Передача документов производится в порядке, установленном действующим законодательством.

## **Статья 15. Ликвидация фонда**

15.1. Решение о ликвидации фонда принимается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Фонд может быть ликвидирован:

1) Если имущество фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна.



- 2) Если цели фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей фонда не могут быть произведены.
- 3) В случае уклонения в его деятельности от целей, предусмотренных уставом.
- 4) В других случаях, предусмотренных законом.

15.3. При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, назначаемой учредителями или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и государственным уполномоченным органом ликвидации фонда. Учредители или орган, принявший решение о ликвидации фонда, устанавливают в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации фонда.

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

15.5. Ликвидационная комиссия оценивает имущество фонда, принимает меры по возврату инвестированных средств фонда, по окончании срока для предъявления требований кредиторов составляет промежуточный ликвидационный баланс. Промежуточный ликвидационный баланс утверждает учредителями или органом принявшим решение о ликвидации фонда по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.

15.6. Если имеющиеся у фонда денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества фонда с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

15.7. Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

Пенсионные резервы направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников. Средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда направляются на удовлетворение требований всех кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

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

15.9. Остаток денежных средств после всех расчетов направляется на цели деятельности фонда, для реализации которых он был создан.

15.10. Ликвидация фонда считается завершенной, а фонд - прекратившим свое существование с момента внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц.

## **Статья 16. Заключительные положения**

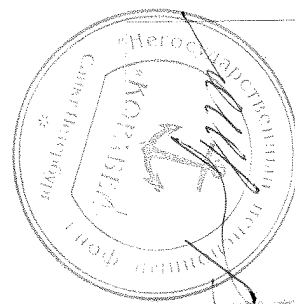
16.1. Если по каким бы то ни было причинам одно или более положений настоящего устава будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения настоящего устава будут, тем не менее, оставаться в силе.

16.2. Любые изменения и дополнения к настоящему уставу регистрируются в соответствии с действующим законодательством. Изменения устава фонда вступают в силу с момента их государственной регистрации..

пронумеровано и скреплено печатью 13 листе 6

Генеральный директор

Шаренков С.В.



*[Handwritten signature]*

Утвержден  
ителеей фонда  
марта 2001г.)  
Совета фонда  
абря 2007г.)

е  
ионной службы  
инградской области  
1/13  
**РОВАНО**

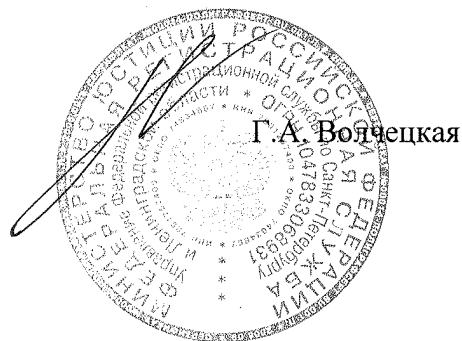
Запись о Негосударственном пенсионном фонде «Корабел» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 ноября 2002 года за основным государственным регистрационным номером **1027810259377**.

Запись о государственной регистрации изменений и дополнений в учредительных документах внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 03 марта 2008 года за государственным регистрационным номером **2087800021967**.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью четырнадцать листов.

Руководитель  
Управления

11 марта 2008г.  
№7814230015



Г.А. Волнецкая

