

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 90
от «27» мая 2021 года

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего собрания акционеров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 18
от «30» июня 2021 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд»
за 2020 год

Ханты-Мансийск

2021 год

Содержание:

1. Сведения об акционерном обществе.....	2
2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда.....	4
3. Сведения о Совете директоров Фонда.....	5
4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда.....	7
5. Сведения об исполнительном органе Фонда.....	8
6. Сведения о положении Фонда в отрасли.....	9
7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда.....	9
8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности.....	14
9. Перспективы развития Фонда.....	19
10. Структура акционерного общества.....	19
11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы.....	21
12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов.....	21
13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках.....	23
14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....	23
15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году.....	23
16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году.....	23
17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде.....	24
18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде.....	28
19. Организационная структура Фонда.....	35
20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.....	36
21. Сведения об утверждении годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда.....	36
Приложение 1. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	37

1. Сведения об акционерном обществе

Полное наименование общества: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица: серия 86 № 002379728, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре 2 сентября 2014 года.

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: Ханты-Мансийский автономный округ – Югра.

Местонахождение: Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А.

Контактный телефон: (3467) 354-402.

Факс: (3467) 354-406.

Адрес электронной почты: fond@hmnpf.ru.

Основной вид деятельности: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Информация о включении в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ: не включено в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ.

Штатная численность работников общества по состоянию на 31 декабря 2020 года: 158 человек.

Полное наименование и адрес реестродержателя: Акционерное общество «Сургутинвестнефть», 628415, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, 52/1.

Размер уставного капитала (рублей) на 31 декабря 2020 года: 327 615 349,5 рублей.

Общее количество акций: 2 184 102 330 шт.

Количество обыкновенных акций: 2 184 102 330 шт.

Номинальная стоимость обыкновенных акций (рублей): 327 615 349,5 рублей.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: от 19 августа 2014 года № 1-01-50191-А.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: от 10 ноября 2016 года № 1-01-50191-А-001D.

Привилегированные акции отсутствуют.

Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры: 0 шт.

Доля Российской Федерации в уставном капитале с указанием доли субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям (процентов): 0%.

Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении обществом («золотой акции»): отсутствует.

Полное наименование и адрес аудитора общества: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (ОГРН 1027739707203, ИНН 7709383532), 115035, г. Москва, ул. Набережная Садовническая, д. 77, строение 1.

2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда

2.1. Сведения об акционерах на 31 декабря 2020 года:

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения, иной адрес для получения почтовой корреспонденции (если имеется)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН	Количество акций, принадлежащих лицу, и размер доли в уставном капитале Фонда
1	2	3	4	5
1	Акционерное общество «XXXXXXXXXX»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXX	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб. 95,18%
2	Общество с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXX»	119334, Российская Федерация, г. Москва, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXX ИНН XXXXXXXXXX	105 253 916 шт. 15788087,4 руб. 4,82%
	Итого:			2 184 102 330 шт. 327 615 349,5 руб. 100%

2.2. Изменения в составе акционеров Фонда в 2020 году.

В 2020 году изменений в составе акционеров, а также изменений, связанных с размером уставного капитала Фонда, не было.

2.3. Сведения об Общих собраниях акционеров в 2020 году.

В 2020 году состоялось 4 Общих собрания акционеров, 1 – годовое (протокол от 29.09.2020 № 14), 3 – внеочередных (протокол от 27.10.2020 № 15; протокол от 25.11.2020 № 16; протокол от 17.12.2020 № 17), все собрания акционеров проводились путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров.

Общим собранием акционеров в 2020 году были приняты решения по следующим вопросам повестки дня: об утверждении годового отчета Фонда за 2019 год, об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2019 год, о порядке распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2019 года, в том числе по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, об определении количественного состава Совета директоров Фонда, об избрании членов Совета директоров Фонда, об избрании членов ревизионной комиссии Фонда, об утверждении аудитора Фонда, об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда, об утверждении Положения о ревизионной комиссии Фонда (редакция № 2).

3. Сведения о Совете директоров Фонда

Состав Совета директоров:

В период с 1 января 2020 года по 29 сентября 2020 года действовал Совет директоров, избранный в 2019 году на годовом Общем собрании акционеров 28 июня 2019 года (протокол от 28.06.2019 № 13), в составе:

1. ***XXXXXXXXXXXXXXXXXX (независимый директор):***

2. ***XXXXXXXXXXXXXXXXXX***

3. ***XXXXXXXXXXXXXXXXXX***

4. ***XXXXXXXXXXXXXXXXXX***

5. XXXXXXXXXXXXXXXXX

6. XXXXXXXXXXXXXXXXX (независимый директор):

С 29 сентября 2020 года действует Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2019 года (протокол от 29.09.2020 № 14) в том же составе.

В 2020 году принято решение о создании комитета Совета директоров Фонда по аудиту (первый состав комитета сформирован 22 января 2021 года (протокол от 22.01.2021 № 87)).

24 декабря 2020 года Советом директоров Фонда утверждено Положение о комитете Совета директоров Фонда по аудиту (протокол от 24.12.2020 № 85).

Положение о Совете директоров Фонда утверждено внеочередным Общим собранием акционеров Фонда 17 декабря 2015 года (протокол от 17.12.2015 № 5).

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда (протокол от 25.11.2020 № 16).

В соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда независимые члены Совета директоров получают вознаграждение, которое состоит из:

- а) базовой части;
- б) дополнительной части;
- в) премиальной части.

Размер базовой части вознаграждения составляет 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей за каждый полный отчетный период.

Дополнительная часть вознаграждения выплачивается за осуществление полномочий и исполнение обязанностей члена комитета Совета директоров Фонда.

Размер дополнительной части вознаграждения за каждый отчетный период составляет:

- 15 % от суммы базовой части вознаграждения за осуществление полномочий и исполнения обязанностей члена комитета Совета директоров Фонда;

- 30 % от суммы базовой части вознаграждения за осуществление полномочий и исполнение обязанностей Председателя комитета Совета директоров Фонда.

Решение о выплате премиальной части вознаграждения за корпоративный год принимается годовым Общим собранием акционеров Фонда и рассчитывается по формуле, определенной Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда.

В 2020 году было проведено 17 заседаний Советов директоров Фонда:

8 заседаний путем совместного присутствия членов Совета директоров, 9 заседаний, проводимых опросным путем без совместного присутствия членов Совета директоров (заочное заседание), всего было рассмотрено 44 вопроса повестки дня, в том числе следующие вопросы:

- о плане прохождения Фондом стресс-тестирования;

- о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам 2019 года;

- о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, образовавшегося в результате уточнения расчета постоянной части вознаграждения Фонда за 2019 год;

- об утверждении независимого актуария Фонда;

- об утверждении исполнения финансового плана за 2019 год;

- об утверждении внутренних документов Фонда: реестра рисков Фонда (редакция № 4), Сценариев для проведения стресс-тестирования Фонда (редакция № 3), Порядка размещения средств пенсионных резервов, собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда (редакция № 9);

- об утверждении ставки минимального гарантированного дохода на 2021 год;

- о созыве годового Общего собрания акционеров, предварительном утверждении годового отчета Фонда за 2019 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2019 год, о рекомендациях общему собранию акционеров Фонда по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2019 года, о рекомендациях общему собранию акционеров фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты за 2019 год;

- об избрании Председателя Совета директоров Фонда, заместителя Председателя Совета директоров Фонда, секретаря Совета директоров Фонда;

- об утверждении Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту;

- о рассмотрении отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов;

- об утверждении финансового плана на 2021 год.

4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда

В период с 1 января 2020 года по 27 октября 2020 года действовал состав Ревизионной комиссии Фонда, избранный решением годового Общего собрания акционеров Фонда (протокол от 28.06.2019 № 13):

1. XXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXX

27 октября 2020 года решением Общего собрания акционеров (протокол от 27.10.2020 № 15) Ревизионная комиссия Фонда избрана в следующем составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXXXXX

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда 17 декабря 2020 года утверждено Положение о ревизионной комиссии Фонда (редакция № 2) (протокол от 17.12.2020 № 17), в соответствии с которым за подготовку заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда предусмотрена выплата вознаграждения: члену Ревизионной комиссии в сумме 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, председателю Ревизионной комиссии – 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.

5. Сведения об исполнительном органе Фонда

В соответствии с пунктом 7.3 Устава Фонда руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет Президент Фонда, являющийся единоличным исполнительным органом Фонда. Наличие в Фонде коллегиального исполнительного органа Уставом не предусмотрено.

В Фонде принято Положение об исполнительном органе Фонда (утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров, протокол от 17.12.2015 № 5).

XXXXXXXXXXXXXXXXX – Президент Фонда: с 7 августа 2018 года избрана решением Совета директоров сроком на 1 год (протокол от 06.08.2018 № 55); с 8 августа 2019 года избрана решением Совета директоров сроком на 3 (протокол от 07.08.2019 № 66).

Кандидатура XXXXXXXXXXXX для исполнения обязанностей Президента Фонда была согласована Банком России (уведомление от 06.07.2018 № 14-8-17/7358).

Основное место работы – президент акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Долей участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершала.

Положение о вознаграждении исполнительного органа в Фонде не принято, вознаграждение Президенту Фонда выплачивается в соответствии с условиями Трудового договора от 3 октября 2019 года б/н.

6. Сведения о положении Фонда в отрасли

По итогам 2020 года¹ Фонд продолжает занимать лидирующие позиции среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность на российском рынке. Фонд входит в десятку крупнейших негосударственных пенсионных фондов по следующим показателям:²

- 3 место по количеству получателей пенсий (217 тыс. человек);
- 6 место по выплатам пенсий по НПО (2 793 млн руб.);
- 5 место по количеству участников (266 тыс. человек);
- 9 место по доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений среди НПФ с инвестиционным портфелем свыше 10 млрд руб. (7,36 %);
- 5 место по размеру условного среднего счета застрахованного лица (125 тыс. руб.).

Таблица 1 – Накопленная доходность в сравнении с другими показателями, %

п/п	Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	Накопленный показатель за 3 года	Среднее значение показателя
1	Доходность по договорам об ОПС АО «Ханты-Мансийский НПФ»	6,13	13,91	7,36	29,65	9,10
2	Средневзвешенная доходность по договорам об ОПС негосударственных пенсионных фондов (данные по пенсионной отрасли) ³	0,10	10,70	7,20	15,9	6,00
3	Начисленная на счета доходность по договорам об ОПС АО «Ханты-Мансийский НПФ»	4,25	11,17	5,53	22,30	6,98
4	Начисленная на счета клиентов средневзвешенная доходность по договорам об ОПС негосударственных пенсионных фондов (данные по пенсионной отрасли) ¹	0,08	8,20	5,20	12,10	4,49

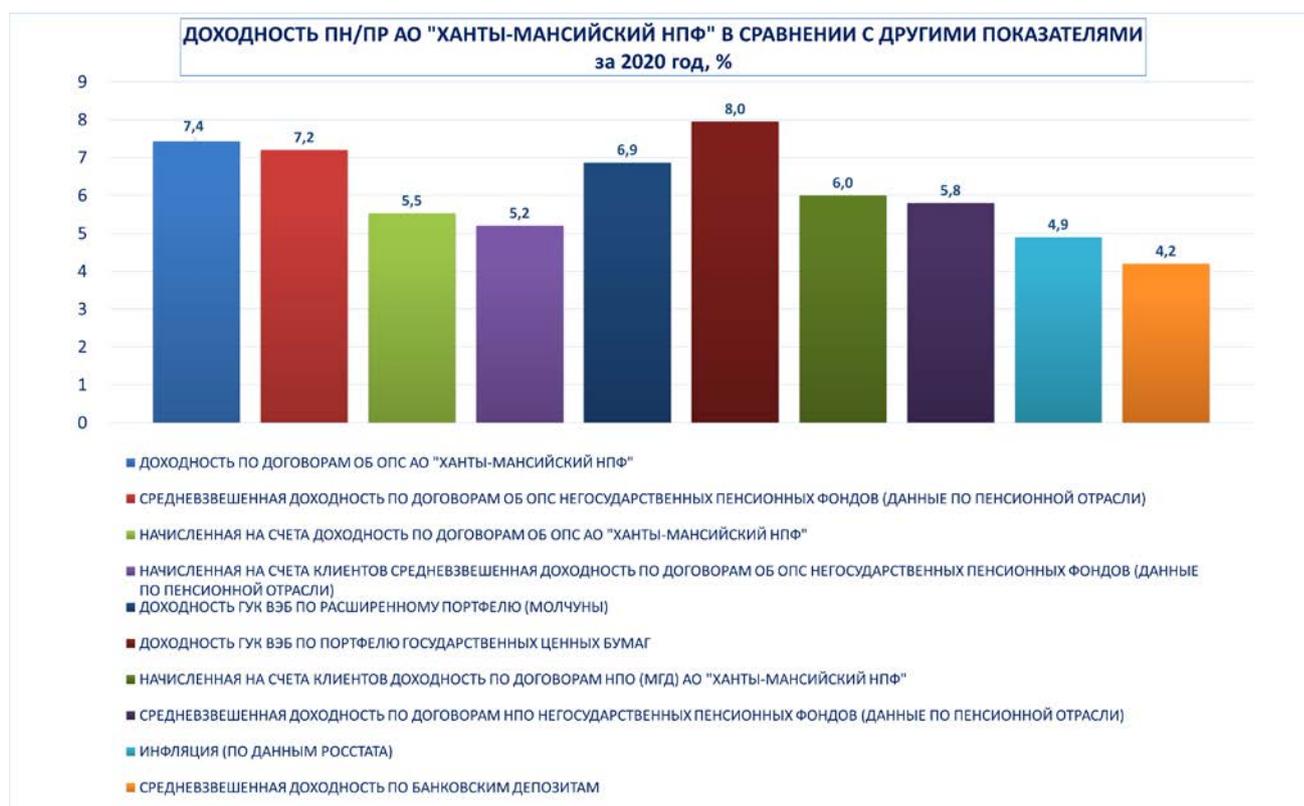
¹ Информация по указанному разделу подготовлена на основании официальных данных сайта Банка России.

² Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>

³ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] <http://cbr.ru/RSCI/analitics/>

5	Начисленная на счета клиентов-физических лиц доходность по договорам НПО (МГД) АО «Ханты-Мансийский НПФ» (Пенсионные правила в ред. № 6, изменение к № 5)	6,00	6,00	6,00	19,10	6,00
6	Средневзвешенная доходность по договорам НПО негосударственных пенсионных фондов (данные по пенсионной отрасли) ¹	5,60	8,10	5,80	20,20	6,50
7	Инфляция ⁴	4,30	3,00	4,90	12,69	4,07
8	Средневзвешенная доходность по банковским депозитам ⁵	5,36	5,18	4,20	15,47	4,91
9	Доходность ГУК ВЭБ по расширенному портфелю (т.н. «молчуны») ⁶	6,14	8,63	6,87	23,22	7,21
10	Доходность ГУК ВЭБ по портфелю государственных ценных бумаг ⁴	8,74	12,08	7,95	31,56	9,59

Диаграмма 1 – Доходность в сравнении с другими показателями, %



⁴ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] <https://www.gks.ru/>

⁵ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/

⁶ Официальный сайт ГУК ВЭБ.РФ <https://pensiya.vcb.ru/>

Диаграмма 2 – Накопленная доходность в сравнении с другими показателями за 2018-2020 гг., %

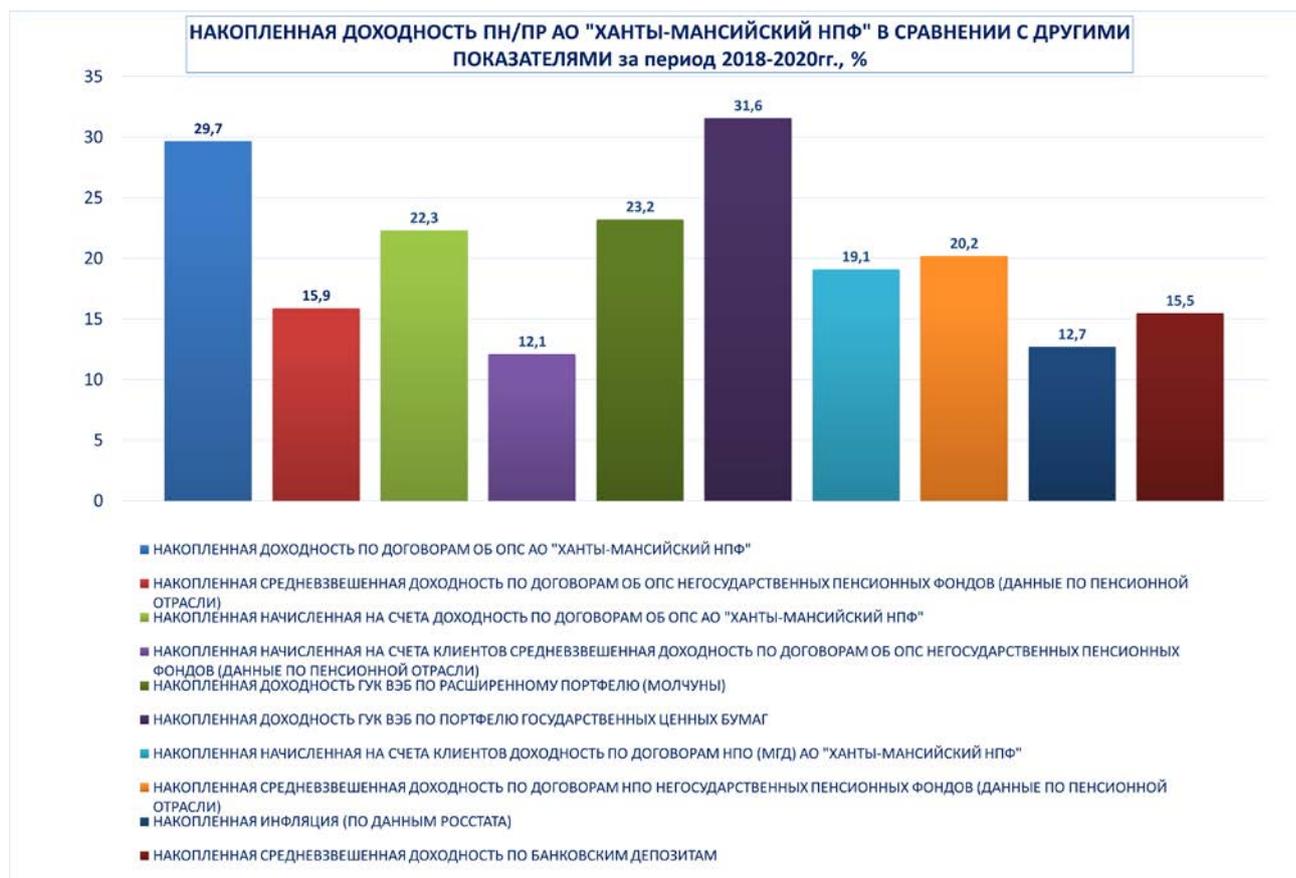


Таблица 2 – Сравнение НПФ по количеству получателей пенсии

Наименование НПФ	Количество получателей пенсий (тыс. чел.)	Место, 2020 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	425	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	267	2
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	217	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	175	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	131	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	115	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	104	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	94	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ»	80	9
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	62	10

Таблица 3 – Сравнение НПФ по выплате пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению

Наименование НПФ	Выплаты пенсий по НПО (млн руб.)	Место, 2020 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	21 771	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	21 229	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	6 214	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	5 142	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	3 467	5
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2 793	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	1 716	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	1 663	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 582	9
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	1 191	10

Таблица 4 – Сравнение НПФ по количеству участников

Наименование НПФ	Количество участников (тыс.чел.)	Место, 2020 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	1 770	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	1 344	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	528	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	299	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	266	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	231	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	228	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	179	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	142	9
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	128	10

Таблица 5 – Сравнение НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений

Наименование НПФ	Доходность*	Место среди НПФ с инвест. портфелем свыше 10 млрд руб., 2020 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	9,57	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	8,87	2
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»	8,62	3
Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»	8,45	4
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит»	8,23	5
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	7,99	6
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	7,98	7
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	7,58	8
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	7,36	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	7,36	10

* до выплаты вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию и фонду.

Таблица 6 – Сравнение НПФ по размеру условного среднего счета застрахованного лица

Наименование НПФ	Условный средний счет* (тыс. руб.)	Место, 2020 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	284	1
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	222	2
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»	216	3
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»	136	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	125	5
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	122	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	122	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»	119	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»	118	9
Открытое акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН»	117	10

* отношение рыночной стоимости средств пенсионных накоплений к количеству застрахованных лиц.

7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда

Фонд создан путем реорганизации некоммерческой организации «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» и является правопреемником в отношении всех прав и обязанностей реорганизованного юридического лица, приобретенных в процессе его деятельности.

Исключительными видами деятельности Фонда являются негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование, которые осуществляются на основании соответствующей лицензии.

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

В рамках осуществления деятельности по НПО Фонд реализует региональную программу дополнительного пенсионного обеспечения (ДПО) отдельных категорий граждан Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в соответствии с Законом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 6 июля 2011 года № 64-оз «О дополнительном пенсионном обеспечении отдельных категорий граждан».

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

Большое внимание Фонд уделяет развитию цифровых каналов взаимодействия с клиентами. Основные площадки взаимодействия – официальный сайт Фонда и личный кабинет Фонда. В настоящее время практически все услуги Фонда можно получить дистанционно.

С 2019 года активно развивается направление активного оповещения клиентов Фонда. Основным информационным каналом является мобильное приложение Viber, дополнительными – смс и e-mail. За 2020 год было отправлено около 809,2 тыс. информационных сообщений, в основном, о перспективных цифровых сервисах Фонда.

8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности

Основными итогами деятельности Фонда за 2020 год являются:

1. Получен инвестиционный доход по пенсионным накоплениям 1 038 798 тыс. руб.
2. Чистая прибыль по собственным средствам составила 35 270 тыс. руб.
3. Доходность пенсионных накоплений за 2020 год составила 7,36%⁷, зачислено на счета застрахованных лиц 5,53 % (пропорционально среднегодовому остатку на пенсионном счете).
4. По состоянию на 31 декабря 2020 года в Фонде обслуживается 400 262 клиентов.

⁷ Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду

5. Пенсионные выплаты составили 3 130 695 тыс. руб. (по договорам НПО 2 819 643 тыс. руб., по договорам ОПС 311 052 тыс. руб. без учета переходной компании 2019 года) ⁸.

6. Значительный охват рынка по программе «Две пенсии для бюджетников» – 48,3 тыс. клиентов, охват на 31 декабря 2020 года в г. Нижневартовск – 58%, в г. Нефтеюганск – 59%, в г. Сургут – 31%, по Фонду – 36 % от общего количества работников бюджетной сферы Югры.

7. Увеличение взносов физических лиц по договорам НПО на 1,5%: до 385 млн руб. на 31 декабря 2020 года.

8. Развитие интернет-продаж: доля договоров НПО, заключенных через лендинг, в общем объеме заключенных договоров НПО составила 7%, при плане 10%.

9. Удержание доли рынка ОПС:

- сохранение доли рынка на уровне 0,6% с учетом переходной кампании 2020 года, приток ПН клиентов превысил отток (в денежном выражении) на 189,5 млн руб.

- в течение года проведена работа по актуализации номеров телефонов и e-mail клиентов с договорами об ОПС в накопительном периоде: у 85% клиентов (111 573 тыс. чел.) актуализированы телефоны, количество актуализированных e-mail увеличилось до 34 738 ед.

10. Повышение уровня информированности и качества взаимодействия с клиентом:

- осуществлена рассылка 809,2 тыс. информационных сообщений и электронных писем клиентам;

- горячей линией Фонда принято 40,9 тыс. входящих звонков, совершено, предоставлено 7,7 тыс. электронных консультаций.

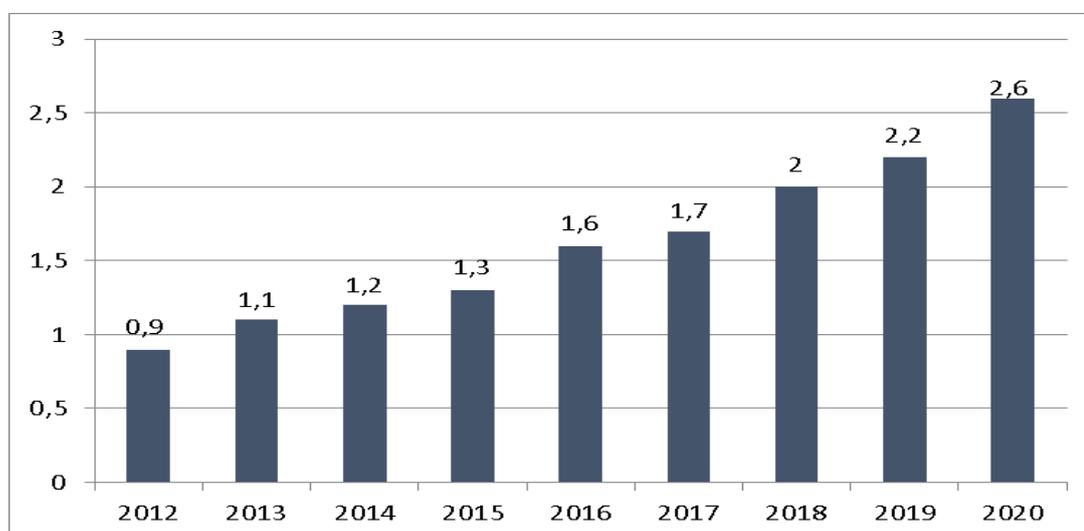
11. Внедрение в отчетности ОСБУ (в 2020 году состоялся подготовительный этап) трудозатратного стандарта МСФО (IFRS 17 «Договоры страхования»).

12. Развитие автоматизации и интеграции учетных систем (Фонд/ДУ).

13. Активное участие в Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ).

В сфере НПО Фонд занимает ключевую позицию на региональном рынке и, по итогам 2020 года, укрепил свое положение (рис. 1).

Рисунок 1 – Остатки на пенсионных счетах физических лиц по договорам НПО (млрд руб.)

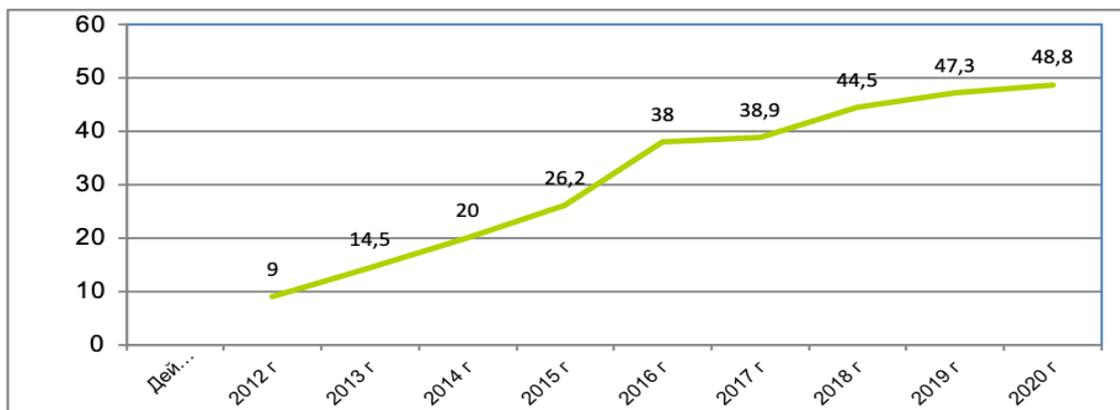


⁸ С учетом переходной компании за 2019 год выплаты по ОПС составили 486 692 тыс. руб.

В сфере ДПО Фонд является партнером Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по реализации окружного законодательства по дополнительному пенсионному обеспечению и активно участвует в его совершенствовании.

Выросли показатели в сфере ДПО работников бюджетной сферы автономного округа. В 2020 году достигнут показатель 48,8 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры (рис.2).

Рисунок 2 – Действующее количество пенсионных договоров ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)



Основные показатели по программе ДПО (работников бюджетной сферы):

Рисунок 3 – Количество участников ДПО (тыс. чел.)



Рисунок 4 – Количество получателей пенсии (тыс.чел.)

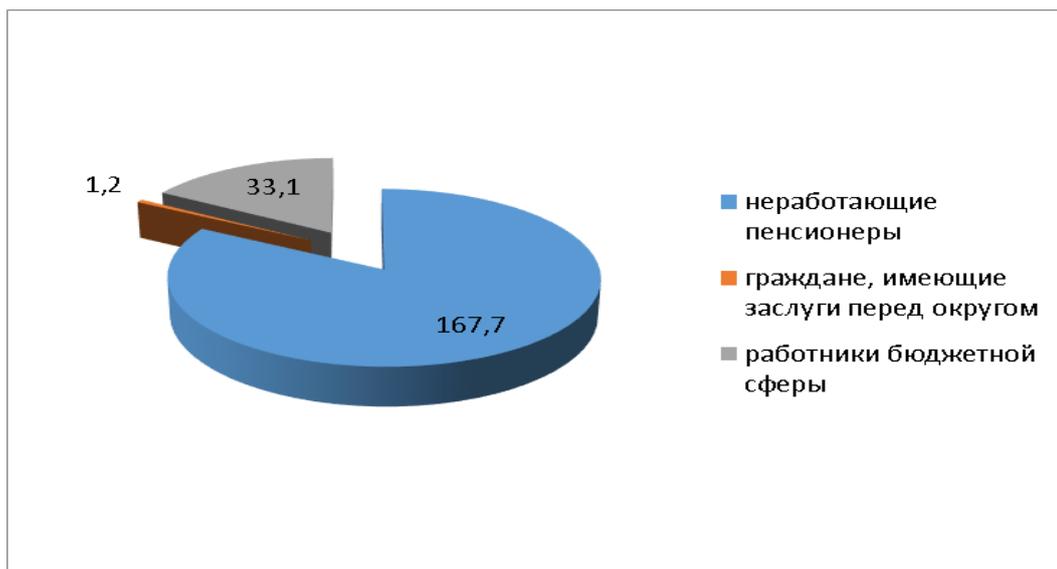
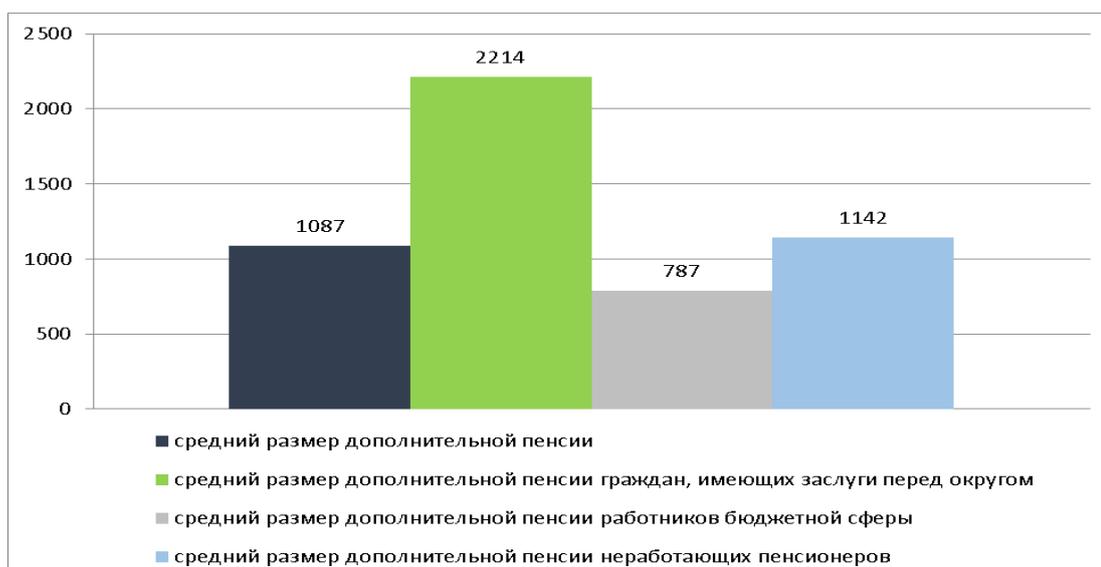


Рисунок 5 – Размер дополнительной пенсии (тыс. руб.)



Фондом в 2020 году реализован ряд мероприятий по повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов:

1. Внедрены несколько новых разделов на официальный сайт Фонда:
 - реализована адаптивная верстка сайта Фонда: разрешение и элементы сайта автоматически подстраивается под параметры устройства, на котором ведется просмотр страницы;
 - расширен раздел «Справки»: добавлены справки, которые можно оформить в режиме онлайн;
 - разработан новый раздел сайта для размещения на нем истории Фонда, информации о бывших руководителях Фонда, а также истории (сториз) о сотрудниках Фонда;
 - полностью переработан раздел документов: создан рубрикатор и разделение документов по годам.
2. Продолжена работа по развитию и совершенствованию сервисов личного кабинета (далее – ЛК) клиента:
 - увеличено количество сервисов API (система запросов в базу данных) с 65 до 98;

- участники корпоративной пенсионной программы Фонда могут в ЛК видеть средства софинансирования, аккумулируемые в другом фонде;
 - проведена корректировка алгоритма подтверждения личности в ЛК: для актуализации персональных данных клиентов реализована усложненная схема идентификации с подтверждением телефона клиента;
 - часть поступивших обращений через «Онлайн приемную» можно направить в колл-центр для ответа;
 - разработан и внедрен сервис «Кэшбэк»: клиент может выбрать альтернативный способ пополнения своего пенсионного счета. Нужно выбрать договор для пополнения, и совершать онлайн покупки в магазинах - партнерах сервиса. Причитающийся кэшбэк автоматически зачисляется на выбранный договор;
 - справки онлайн: клиент Фонда в ЛК и на сайте Фонда может заказать несколько видов справок:
 - справка о назначении/невыплате (справка готовится и высылается клиенту);
 - справка об отсутствии права (справка готовится и высылается клиенту);
 - справка о взносах (оформляется онлайн);
 - справка о состоянии счета (оформляется онлайн);
 - справка о выплатах (оформляется онлайн);
 - справка 2-НДФЛ (оформляется онлайн или заказывается);
 - изменен бизнес-процесс ежегодной регистрации: изменены алгоритмы ЛК и пенсионного учета, позволяющие перерегистрировать не документ, а человека;
 - внедрены сервисы для изменения персональных данных: персональную информацию можно изменить несколькими способами: в разделе «Заявления», оформив соответствующее заявление в режиме онлайн либо в разделе «Мой профиль», создав заявку на изменение данных;
 - выгрузка транзакций для просмотра: операции по договору можно выгрузить в формате xls и/или pdf.
3. Внедрены новые услуги дистанционного обслуживания:
- назначение пенсии ОПС: клиент проходит процедуру оформления заявления в ЛК, указывает параметры будущей пенсии (калькулятор считает размер будущей пенсии), прикладывает к заявлению необходимые копии документов и следит за статусом заявки в режиме онлайн;
 - назначение пенсии ДПО: клиент проходит процедуру оформления заявления в ЛК, указывает параметры будущей пенсии (калькулятор считает размер будущей пенсии), прикладывает к заявлению необходимые копии документов и следит за статусом заявки в режиме онлайн.
4. В мобильном приложении для IOS и ANDROID добавлены следующие сервисы:
- разработан новый дизайн приложения;
 - обновление представления договоров;
 - добавлен раздел «Истории»;
 - обновлен алгоритм подтверждения личности;
 - реализован переход на новости из раздела «Истории»;
 - реализована загрузка справок;
 - внедрен новый чат.
5. Внедрены новые сервисы Фонда
- подключение к системе ЗАГС через СМЭВ;
 - расширение спектра услуг Фонда, оказываемых через МФЦ с 1 до 11.
 - внедрено программное обеспечение дистанционной работы.

9. Перспективы развития Фонда

Основными задачами Фонда на 2021 год являются:

- удержание доли рынка ОПС;
- увеличение количества ненулевых договоров НПО с 29000 до 31000 шт. (+6,9%);
- увеличение суммы поступивших взносов физических лиц по договорам НПО до 420 млн руб.;
- увеличение доли договоров, заключенных по дистанционным каналам до 10%;
- увеличение лимита по справкам 2-НДФЛ;
- удержание клиентской базы за счет увеличения количества активных адресов электронной почты клиентов, увеличения количества пользователей личного кабинета Фонда, а также иных мер;
- повышение качества обслуживания клиентов путем предоставления новых услуг дистанционного обслуживания и оптимизации существующих сервисов;
- снижение административных расходов фонда в связи с организацией получения сведений о смерти из органов ЗАГС и последующей отменой ежегодной регистрации;
- разработка и внедрение стандарта продаж с учетом дистанционной работы;
- автоматизация финансового планирования, разработка стандарта финансового планирования;
- перевод ведения персонифицированного пенсионного учета в ПО 1С;
- внедрение МСФО 17 «Договоры страхования» (по графику);
- автоматизация системы управления рисками.

10. Структура акционерного общества

На 31 декабря 2020 года Фонд имеет доли участия в уставном капитале следующих юридических лиц:

Сведения о хозяйствующих субъектах с долей участия Фонда в уставном капитале от 2 до 20%:

1) Полное наименование: Акционерное общество «Югорское Управление Инвестиционно-Строительными Проектами».

Сокращенное наименование: АО «ЮграИнвестСтройПроект».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 2%.

Цель участия: управление строительными проектами через представительство в органах управления.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение акций, балансовая стоимость 20 000 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 68.10.11 Подготовка к продаже собственного жилого недвижимого имущества.

Выручка: 56 717 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (279 875 тыс. руб.).

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда акциям: решение о выплате дивидендов не принималось.

Сведения о зависимых обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50%: зависимых обществ с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50% не имеется.

Сведения о дочерних обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 50% + 1 акция до 100%:

1) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НПФ – Дивизион».

Сокращенное наименование: ООО «НПФ-Дивизион».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 99%.

Цель участия: контроль реализации строительных проектов.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 9,9 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 70.1 Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Выручка: 0 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (385 тыс. руб.).

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

2) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Ореол».

Сокращенное наименование: ООО «УК «Ореол».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%.

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 100 124 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 67.12.2 Деятельность по управлению ценными бумагами

Выручка: 91 033 тыс. руб.

Прибыль: 28 325 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

Информация о заключенных договорах купли-продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и обществ, включая сведения о сторонах, предмете, цене и иных условиях данных договоров:

В 2020 году Фонд совершил сделку по продаже доли 99% в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью «Северные Строительные Технологии» (ООО «ССТ») обществу с ограниченной ответственностью «НПФ-Дивизион». В соответствии с пунктом 9.2.26 Устава Фонда решение об изменении доли участия Фонда в ООО «ССТ» было принято Советом директоров Фонда 18 марта 2020 года (протокол от 18.03.2020 № 73). Договор был заключен и удостоверен нотариально 26 марта 2020 года, запись о переходе права собственности на долю внесена в ЕГРЮЛ 3 апреля 2020 года.

11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы

Бухгалтерская отчетность Фонда формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»), Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», Учетной политикой Фонда. Отступлений от правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, при составлении бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий годы не допускалось.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Фонд должен организовать проведение обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности.

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2020 год подписана президентом Фонда ХХХХХХХХХХ, Главным бухгалтером ХХХХХХХХХХ, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

В 2020 году Фондом проведен конкурс в электронной форме по отбору аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности АО «Ханты-Мансийский НПФ» за 2020, 2021 и 2022 годы. 9 сентября 2020 года подведены итоги конкурса, победителем определено общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739707203, выдано 5 декабря 2002 года, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов Ассоциация «Содружество», сокращенное наименование – СРО АСС, ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций 31 января 2020 за основным регистрационным номером записи 12006020327), который утвержден аудитором Фонда решением Общего собрания акционеров Фонда (протокол от 27.10.2020 № 15).

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния вопросов, изложенных параграфах 1 и 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», и за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в параграфе 3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2019 год (предыдущий год) подписана президентом Фонда ХХХХХХХХХХ, Главным бухгалтером ХХХХХХХХХХ, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам.

Согласно Договору оказания аудиторских услуг от 2 февраля 2018 года № AUD/2017/48673, аудитором Фонда на период 2017, 2018, 2019 годов являлся АО «Делойт и Туш СНГ» (свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской

регистрационной палатой 30.10.1992, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77 №004840299, выдано 13.11.2002 Межрайонной Инспекцией МНС России №39 по г. Москва, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «Российский Союз аудиторов (Ассоциация)», ОРНЗ 11603080484).

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2019 год (предыдущий год), в аудиторском заключении АО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что за исключением влияния на годовую отчетность вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета».

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Фонд составляет с применением международных стандартов финансовой отчетности и направляет в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность за 2020 год (отчетный год) подписана Президентом Фонда XXXXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2020 год в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)».

Консолидированная финансовая отчетность за 2019 год (предыдущий год) подписана Президентом Фонда XXXXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2019 год в аудиторском заключении АО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов

Наименование вида энергетических ресурсов	Объем потребления		
	В натуральном выражении		В денежном выражении, тыс. руб.
	Ед. изм.	Кол-во	
Тепловая энергия	Гкал	242	469,2
Электрическая энергия	кВт/ч	153 055	841,8
Прочие (атомная энергия; электромагнитная энергия; нефть; бензин автомобильный; топливо дизельное; мазут топочный; газ естественный (природный); уголь, горючие сланцы, торф, другое)	Не использовались		

13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках

В 2020 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2020 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году

За 2020 год (отчетный год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств, подлежащая распределению, в размере 35 270 тыс. руб. Вопрос о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году, включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда.

За 2019 год (предыдущий год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств, подлежащая распределению, в размере 157 649 тыс. руб. Общим собранием акционеров Фонда принято решение: оставить чистую прибыль Фонда за 2019 год в размере 157 649 тыс. руб. нераспределенной (100% чистой прибыли Фонда по собственным средствам) (протокол от 29.09.2020 № 14).

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества в 2020 году: годовым Общим собранием акционеров принято решение дивиденды Фонда за 2019 год не выплачивать (не объявлять) (протокол от 29.09.2020 № 14).

16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году

В отчетном году Фонд не получал государственной поддержки (субсидий), остатка неиспользованных средств субсидий на отчетные даты 2020 года не имеется.

17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде

Для управления рисками Фондом создана система управления рисками, в которую включены все структурные подразделения и органы управления Фонда. Система управления рисками Фонда строится в соответствии с утвержденной Советом директоров Фонда Политикой по управлению рисками (протокол от 06.02.2017 № 38). Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рисками, основные направления и подходы к управлению рисками, распределение обязанностей, полномочий и ответственности между должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями Фонда, а также отчетность по результатам управления рисками. Для координации работы по управлению рисками в Фонде создано специализированное подразделение – Отдел рисков, а также действует Инвестиционный комитет.

Основными задачами Отдела рисков являются:

- координация деятельности системы управления рисками Фонда;
- разработка внутренних нормативных документов Фонда, регламентирующих процесс управления рисками;
- построение моделей и автоматизация подходов к расчету рисковых характеристик инвестиционных портфелей;
- расчет и анализ фактической структуры рисков;
- выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, влияющих на возникновение рисков, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- инициирование разработки планов минимизации рисков и внесение предложений по снижению уровня риска;
- анализ эффективности реализованных планов минимизации рисков;
- подготовка периодической отчетности о результатах управления рисками;
- взаимодействие с представителями сторонних организаций по вопросам управления рисками;
- выполнение решений Инвестиционного комитета.

Целью системы управления рисками является защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Фонда. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям, и которые в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

В Фонде разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками:

1. Политика по управлению рисками акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».
2. Реестр рисков акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».
3. Положение по рискам акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

4. Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

5. Положение об инвестиционном контроле акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

6. Положение об Инвестиционном комитете акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Кроме того в 2020 году утверждена новая редакция Порядка размещения пенсионных резервов, собственных средств, и инвестирования средств пенсионных накоплений (редакция № 9) (протокол от 31.07.2020 № 78), в соответствии с которым приняты новые Инвестиционные декларации, существенно ограничившие инвестиционные риски.

Процесс управления рисками можно условно разделить на ряд этапов в соответствии с особенностями последовательности действий по управлению риском. Выделение таких этапов является условным, потому что на практике они часто реализуются одновременно, а не последовательно, друг за другом.

Первый этап – выявление рисков.

С целью выявления рисков Фондом проводится:

- анализ состава и структуры инвестиционных портфелей Фонда;
- анализ внутренних и внешних условий, в которых функционирует Фонд;
- анализ операций, выполняемых Фондом;
- анализ нововведений, производимых Фондом;
- сбор данных о случаях реализации риска.

Выявленные риски и результаты их оценки включаются во внутренний документ Фонда – реестр рисков. Реестр рисков Фонда утвержден Советом директоров.

Второй этап – оценка рисков.

Оценка рисков включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. Фонд использует следующие методы оценки рисков:

- анализ распределения фактических рисков. Данный метод реализуется посредством классификации случаев реализации операционного и кредитного риска (риска дефолта) по направлениям деятельности и видам риска, путем проведения гээп-анализа, расчета значений риска портфеля ценных бумаг VaR (Value at Risk).

- балльно-весовой метод. Реализуется путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, балльных экспертных оценок достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения и расчета на их основе величины остаточных рисков. Кроме того, Фонд использует внутреннюю рейтинговую шкалу оценки финансовой устойчивости контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

- моделирование (проведение стресс-тестирования). Использование данного метода позволяет дополнить фактические данные вероятными, но гипотетическими данными. Фонд использует метод Монте-Карло для определения показателей риска.

Оценка отдельных принятых рисков осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Третий этап – мониторинг рисков, включает в себя:

- мониторинг текущего значения риска;
- мониторинг соблюдения установленных, с целью минимизации рисков, ограничений;

- мониторинг ключевых индикаторов риска посредством анализа их динамики и сопоставление их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

Четвертый этап – контроль и минимизация рисков.

В своей деятельности Фонд использует следующие методы контроля и минимизации рисков:

- избежание (отказ от принятия) риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности, отказа от осуществления какого-либо вида операций, уход с определенного рынка, составление закрытого списка активов для инвестирования средств Фонда и т.д.;

- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Фонда, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Фондом могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и т.д.;

- минимизация риска – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.

- принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Фонде системой полномочий.

Фонд выделяет следующие виды риска в своей деятельности:

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом ценных бумаг своих финансовых обязательств. Риск определяется вероятностью наступления дефолта контрагента/эмитента и суммой неисполненных обязательств контрагента/эмитента. Вероятность дефолта контрагента/эмитента, в свою очередь, определяется финансовой устойчивостью контрагента/эмитента. Для определения финансовой устойчивости используется внутренняя рейтинговая шкала: чем выше внутренняя рейтинговая оценка, тем ниже вероятность дефолта.

Рыночный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие снижения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы — индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д., которые характеризуются своей изменчивостью (волатильностью).

К рыночным рискам Фонд относит:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- товарный риск.

Совокупный рыночный риск определяется как сумма оценок рисков, входящих в его состав.

Фондовый риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на акции и финансовые инструменты.

Риск определяется волатильностью изменения цен на акции, финансовые инструменты и величиной открытой позиции.

Валютный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Риск определяется волатильностью изменения курсов валют и величиной открытой позиции.

Процентный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Риск определяется волатильностью изменения доходности к погашению и величиной позиции, подверженной переоценки.

Товарный риск - риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на недвижимость. Риск определяется волатильностью изменения цен на недвижимость и величиной вложения в недвижимость.

Риск концентрации – риск потерь, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность. Риск определяется максимальной долей вложения в один актив, сосредоточение активов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному региону, либо вложение в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Фонда и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск определяется частотой и размером прямых и косвенных убытков из-за ошибочных действий (бездействия) персонала, преднамеренных противоправных действиями работников Фонда и/или третьих лиц, отказа информационных систем Фонда, систем электроснабжения, а также потерь, вызванных стихийными бедствиями.

Операционному риску подвержены все активы и процессы Фонда.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Фонда обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Фондом своих финансовых обязательств.

Подверженность риску ликвидности определяется величиной дисбаланса между размером обязательств и размером активов для различных сроков срочности.

Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам – риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Фонда окажется выше, чем расчетная. Таким образом Фонду придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано.

Пассивы подверженные процентному риску – обязательства Фонда по схемам с пожизненными выплатами.

Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников – риск того, что в фактической структуре застрахованных лиц и участников

Фонда преобладают женщины над мужчинами. Поскольку ожидаемая продолжительность предстоящей жизни у женщин выше, чем у мужчин, то риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой, возрастает, если число женщин среди застрахованных лиц превышает число мужчин.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникает вследствие негативного упоминания о Фонде и/или должностных лицах Фонда в средствах массовой информации и через сеть Интернет. Негативная информация может иметь объективный характер, а может и не иметь под собой никаких оснований.

Реализация риска потери деловой репутации может привести к непредвиденному оттоку денежных средств, а также к ограничению возможности привлечения новых клиентов.

18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде

Система внутреннего контроля Фонда (совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля), обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Фонда, входящая в систему корпоративного управления, контролируемая органами управления Фонда. Она определяется системой организационных мер, политик, инструкций, а также контрольных процедур, норм профессиональной этики и действий, предпринимаемых Советом директоров, руководством и работниками Фонда для обеспечения соответствия его деятельности требованиям законодательства, выявления, исправления и предотвращения нарушений, своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности.

Внутренний контроль в соответствии с внутренними и учредительными документами Фонда осуществляют:

1. Органы управления.
2. Главный бухгалтер и его заместитель.
3. Ревизионная комиссия.
4. Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Фонда и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:
 - контролера;
 - структурное подразделение (отдел по экономической безопасности), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ);
 - иные структурные подразделения и (или) работники, являющиеся владельцами рисков.

Органы управления Фонда несут ответственность за выполнение требований законодательства Российской Федерации к системе организации внутреннего контроля и эффективную реализацию задач системы внутреннего контроля Фонда.

Фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля руководствуется следующими принципами:

- соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля Фонда;
- непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля;
- независимости, беспристрастности и объективности контролера;
- компетентности и профессионального уровня контролера;
- беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля.

Функции внутреннего контроля в Фонде осуществляет контролер, назначенный на должность решением Совета Фонда, и отвечающий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Контролер осуществляет контроль соблюдения Фондом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в том числе:

- недопущение Фондом нарушения прав и законных интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц фонда и их правопреемников;
- соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности Фонда;
- соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности Фонда;
- недопущение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение Фондом требований к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и инвестированию составляющих его активов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Внутренний контроль в Фонде основан на Правилах организации и осуществления внутреннего контроля (далее – Правила), утвержденных решением Совета директоров Фонда (протокол от 10.09.2015 № 16), с Изменениями № 1 в Правила (протокол Совета директоров Фонда от 21.04.2016 № 27). Правила разработаны в соответствии с приказом ФСФР «Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» от 3 июня 2008 года № 08-23/пз-н, изданным на основании Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ (далее – Закон № 75-ФЗ).

Порядок организации внутреннего контроля в Фонде установлен разделом 3 Правил. Для исполнения указанного порядка и организации внутреннего контроля в соответствии с Правилами решением Совета Фонда (протокол от 30.03.2009 № 44) назначен контролер Фонда, в обязанности которого согласно должностной инструкции, утвержденной 8 сентября 2009 года Председателем Совета Фонда, входит:

- обеспечение соблюдения выполнения Правил;
- контроль соблюдения Фондом требований законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении, обязательном пенсионном страховании, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа и органов власти автономного округа, а также внутренних документов Фонда.

Трудовой договор контролера с Фондом заключен 1 апреля 2009 года. Приказом Фонда от 13 апреля 2009 года № 77-Л контролер принят на работу в Фонд. Дополнения № 1 к трудовому договору были подписаны 6 мая 2011 года.

Соответствие контролера требованиям, установленным статьей 6.2 Закона № 75-ФЗ, подтверждено документами, копии которых хранятся в личном деле контролера в отделе по управлению персоналом Фонда, а именно: дипломов о высшем образовании, квалификационным аттестатом и справкой об отсутствии судимости.

Перечень функций контролера Фонда для исполнения его обязанностей установлен Разделом 5 Правил. В рамках организации внутреннего контроля в Устав Фонда, утвержденный Советом Фонда 26 июня 2014 года, включен раздел 13 «Внутренний контроль», в котором предусмотрены порядок организации внутреннего контроля, функции контролера, его соответствие квалификационным требованиям и порядок назначения и освобождения от занимаемой должности.

В организации и осуществлении внутреннего контроля в соответствии с Правилами задействованы Совет директоров и Президент Фонда или уполномоченное им лицо, руководители и работники структурных и обособленных подразделений.

При этом:

- Совет директоров утверждает Правила, назначает контролера и осуществляет контроль его деятельности;

- Президент Фонда или уполномоченное им лицо обеспечивает зачисление контролера в штат Фонда, принятие организационно-распорядительных документов в отношении внутреннего контроля и организует устранение выявленных по результатам проверок контролера нарушений;

- Руководители и работники структурных и обособленных подразделений оказывают содействие контролеру в реализации им своих функций и обязаны незамедлительно доводить до контролера сведения о нарушениях требований законодательства, внутренних документов и нанесению ущерба Фонду или его вкладчикам, участникам и застрахованным лицам. Типовая форма сообщения утверждена приказом Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11 декабря 2015 года № 052-П.

Мероприятия, проводимые контролером при осуществлении внутреннего контроля, определяются Планом мероприятий по организации и осуществлению внутреннего контроля на текущий год (далее – План), который разрабатывается контролером. Сканированная копия Плана, в соответствии с пунктом 7.3 Раздела 7 Правил, направляется руководителям обособленных и структурных подразделений Фонда. Внеплановые проверки, предусмотренные Правилами, проводятся на основании информации, полученной от должностных лиц и сотрудников Фонда, а также по поручению Совета директоров Фонда.

По результатам проведения мероприятий контролером при использовании Типовой формы (Приложение № 1 к Правилам) составляется Отчет о результатах проверки, который направляется Президенту и Председателю Совета директоров Фонда для принятия управленческих решений, в том числе по устранению выявленных нарушений. Копии отчетов направляются руководителям проверяемых структурных подразделений. Устранение выявленных нарушений регламентировано приказом Фонда «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11 августа 2017 года № 029-П.

Все поступающие в Фонд обращения в виде заявлений и жалоб вкладчиков, участников и застрахованных лиц и их правопреемников и ответы на них, рассматриваются и согласовываются контролером (штамп, дата, подпись) в соответствии с Правилами,

Инструкцией по делопроизводству, Регламентом исполнения входящей корреспонденции, утвержденного 3 сентября 2014 года, приказом Фонда от 27 февраля 2019 года № 014-П и приказом Фонда от 19 августа 2019 года № 041-П.

Вся бухгалтерская и надзорная отчетность перед оправкой адресату проходит контроль и согласование контролера в порядке, установленном приказом от 17 декабря 2010 года № 195-П. Также в целях контроля отчетности контролеру предоставлен доступ в личный кабинет участника финансового рынка на сайте Банка России <https://portal5.cbr.ru/>.

В целях контроля устранения нарушений Фонда и его управляющих компаний, выявленных специализированным депозитарием ВТБ, контролером используется программный комплекс EDOClient (система электронного документооборота) для получения информации о нарушениях. Данные о нарушениях и сроках их устранения включаются в квартальные отчеты контролера.

Мероприятия по контролю за соблюдением Кодекса профессиональной этики (далее – Кодекс) проводятся в соответствии с внутренними документами, изданными для выполнения правил и процедур, установленных Кодексом. Проверки выполнения должностными лицами и сотрудниками Фонда установленных Кодексом процедур, в том числе по предотвращению конфликта интересов Фонда, его должностных лиц и сотрудников проводятся контролером.

В связи с организацией системы управления рисками в Фонде осуществляется интеграция внутреннего контроля с процессами управления рисками на основе риск-ориентированного подхода, для эффективного применения механизмов внутреннего контроля.

Положениями об инвестиционном контроле от 9 февраля 2017 года и 8 февраля 2021 года предусмотрено проведение контролером проверок по нарушениям Фонда, выявленным в результате инвестиционного контроля.

Пунктом 2.7 Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ) установлен порядок информирования контролера о фактах нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Мероприятия по контролю за соблюдением Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ проводятся в соответствии с Планом мероприятий на текущий год.

В целях контроля своевременного исполнения документов, поступающих от Банка России и других контролирующих и надзорных органов, приказом Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» от 11 февраля 2019 года № 011-П установлена обязанность начальника общего отдела направлять контролеру копии поступивших документов. Результаты исполнения поступивших документов включаются в квартальные отчеты контролера.

Взаимодействие контролера с органами управления Фонда, работниками структурных и обособленных подразделений осуществляется в результате действия системы внутреннего контроля. Порядок взаимодействия контролера с органами управления и структурными подразделениями Фонда установлен Разделом 13 Правил. В соответствии с указанным порядком:

- Советом директоров Фонда утверждены Правила, предусматривающие постоянство деятельности, независимости и беспристрастности контролера;
- Единоличным исполнительным органом также обеспечены условия для беспрепятственного и эффективного осуществления контролером своих функций. В том числе оборудованное рабочее место и утверждение внутренних документов, связанных с организацией и осуществлением внутреннего контроля. В соответствии с Правилами,

единоличный исполнительный орган организует устранение выявленных контролером нарушений в деятельности Фонда;

- Правилами предусмотрена обязанность сотрудников Фонда оказывать содействие контролеру в реализации им своих функций. Данный факт подтверждается отсутствием фактов противодействия контролеру в рамках проводимых им мероприятий;

- Правилами (в т.ч., ПОД/ФТ/ФРОМУ), Кодексом для сотрудников Фонда установлена обязанность доведения контролеру сведений о предполагаемых нарушениях Фондом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Фонда, а также факты нанесения ущерба Фонду или его вкладчикам, участникам и застрахованным лицам. Форма сообщения утверждена приказом от 11 декабря 2015 года № 052-П;

- согласительный с контролером порядок совершения операций (сделок), в отношении которых у сотрудников возникают сомнения, установлен пунктом 13.4 Правил.

Дополнительно к вышеизложенному, взаимодействие осуществляется методом служебных писем, совещаний, рабочих встреч, совместной разработкой внутренних документов Фонда, включая организационно-распорядительные документы, и возможностью участия сотрудников структурных подразделений в мероприятиях внутреннего контроля, проводимых контролером.

Контролер принимает участие в проводимых Президентом (вице-президентами Фонда) еженедельных совещаниях, на которых сообщает о проведенной работе и при необходимости вносит предложения, касающиеся урегулирования вопросов, возникающих в процессе внутреннего контроля. По каждому еженедельному совещанию сотрудником общего отдела составляется Протокол совещания.

Нахождение контролера в пределах одного здания со структурными подразделениями, предполагает менее формализованное взаимодействие, фиксируемое на бумажных и других носителях информации, в этом случае основным методом взаимодействия является прямой контакт, в ходе которого вырабатывается необходимое решение. Информация от сотрудников поступает контролеру по электронной почте, телефонной связи и в виде служебных писем. Последние, в основном, касаются урегулирования вопросов, возникающих в деятельности структурных подразделений.

Так, в целях предотвращения возникновения условий, при которых возможен конфликт интересов, контролер взаимодействует с отделом инвестиций и бухгалтерией Фонда, которые представляют данные об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также расчет по размещению собственных средств Фонда для заполнения разделов Журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов. Используя данные Анкет сотрудников и должностных лиц, состоящих в штате Фонда, направляемых контролеру отделом по управлению персоналом, и лиц, заключивших договоры гражданско-правового характера с Фондом, направляемых руководителями подразделений Фонда, контролер формирует список близких родственников, указанных в Кодексе. Данный список ежемесячно передается в Управление информационных технологий для определения лиц, вновь заключивших договор ОПС с Фондом. На основании анкет сотрудников, в целях определения условий, при которых возможно возникновение конфликта интересов, устанавливается наличие ценных бумаг в собственности работников или их близких родственников, а также места их работы.

В соответствии с приказом Фонда от 4 июля 2016 года № 037-П отдел по защите информации ведет Журнал предоставления должностным лицам и сотрудникам Фонда доступа к ведению пенсионных счетов накопительной пенсии (далее – доступ). На основании

данных Журнала, который находится в системных папках Фонда, контролер отслеживает наличие доступа должностного лица или сотрудника Фонда, заключивших с Фондом договор обязательного пенсионного страхования. При наличии указанного совпадения, факты об условиях, при которых возможно возникновение конфликта интересов фиксируются в Журнале, содержащем сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов. В целях выявления условий, при которых возможно возникновение конфликта интересов, предусмотренных Кодексом, контролер использует доступ к средствам массовой информации в сети «Интернет».

Ежемесячно, а также по факту изменения штатного расписания, отдел по управлению персоналом направляет контролеру сведения об изменении штатной численности Фонда, принятых, уволенных, внутренних переводах и находящихся в отпуске по беременности и родам. На основании полученной информации контролер вносит корректировки в перечень субъектов и участников отношений по обязательному пенсионному страхованию, с которыми Фонд заключил договоры об оказании услуг в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Также, в целях контроля оперативного управления Фондом, отдел по управлению персоналом направляет информацию обо всех случаях исполнения обязанностей Президента Фонда уполномоченными лицами в период его временного отсутствия. Финансовый отдел и Управление поддержки и развития продаж информируют контролера о фактах заключения договоров гражданско-правового характера. Управление по установлению пенсионных выплат в ежедневном режиме направляет контролеру обращения граждан с подготовленными проектами ответов для рассмотрения и согласования.

В рамках мероприятий по контролю за своевременной реализацией исполнительными органами Фонда решений Совета директоров Фонда, контролеру обеспечен доступ ко всем материалам по подготовке заседаний Совета директоров Фонда и вынесенных им решений.

При проведении мероприятий по контролю за соблюдением порядка и условий исполнения Фондом обязательств по договорам НПО и ОПС, установленных Пенсионными и Страховыми правилами Фонда, контролер использует ПК «1С Ортикон», «Каспер-Ю» и договорную программу.

Перечень внутренних документов, регламентирующих вопросы деятельности системы внутреннего контроля Фонда, в 2020 году составляли:

- Устав Фонда с изменениями;
- Правила организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 10 сентября 2015 года;
- Изменения № 1 к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 21 апреля 2016 года;
- Приказ Фонда «О сроках предоставления бухгалтерской и специальной отчетности» от 17 декабря 2010 года № 195;
- Приказ Фонда «Об утверждении Положения «О видах и порядке применения дисциплинарных взысканий Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда и введении их в действие» от 11 июля 2012 года № 038-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Журнала» от 14 апреля 2015 года № 008 – П;
- Приказ Фонда «Об организации представления сведений и ознакомлении с Кодексом профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 19 апреля 2019 года № 018/1;
- Приказ Фонда «О проведении регулярной разъяснительной работы относительно содержания Кодекса профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский

негосударственный пенсионный фонд» от 19 апреля 2019 года № 017/1;

- Приказ Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» от 11 февраля 2019 года № 011-П;

- Приказ Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11 декабря 2015 года № 52-П;

- Регламент исполнения входящей корреспонденции, утвержденный 3 сентября 2014 года;

- Приказ Фонда «О внесении изменений в Регламент исполнения входящей корреспонденции и Инструкцию по делопроизводству» от 27 февраля 2019 года № 014-П;

- Приказ Фонда «Об утверждении Регламента о порядке рассмотрения обращений граждан» от 19 августа 2019 года № 041-П;

- Приказ Фонда «Об устранении отдельных нарушений и замечаний, указанных в Акте проверки Банка России от 4 июля 2016 года № 037-П;

- Приказ Фонда «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11 августа 2017 года № 029-П;

- Приказ Фонда «Об исполнении требований статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 9 сентября 2019 года № 045-П;

- Приказ Фонда «О согласовании отдельных документов» от 9 февраля 2018 года № 008-П;

- Приказ Фонда «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 9 февраля 2017 года № 002-П;

- Приказ Фонда «Об утверждении Положения по рискам» (редакция № 3) от 16 сентября 2020 года № 038-П;

- Приказ Фонда «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 8 сентября 2021 года № 008-П;

- Кодекс профессиональной этики Фонда от 23 августа 2005 года и от 21 апреля 2016 года;

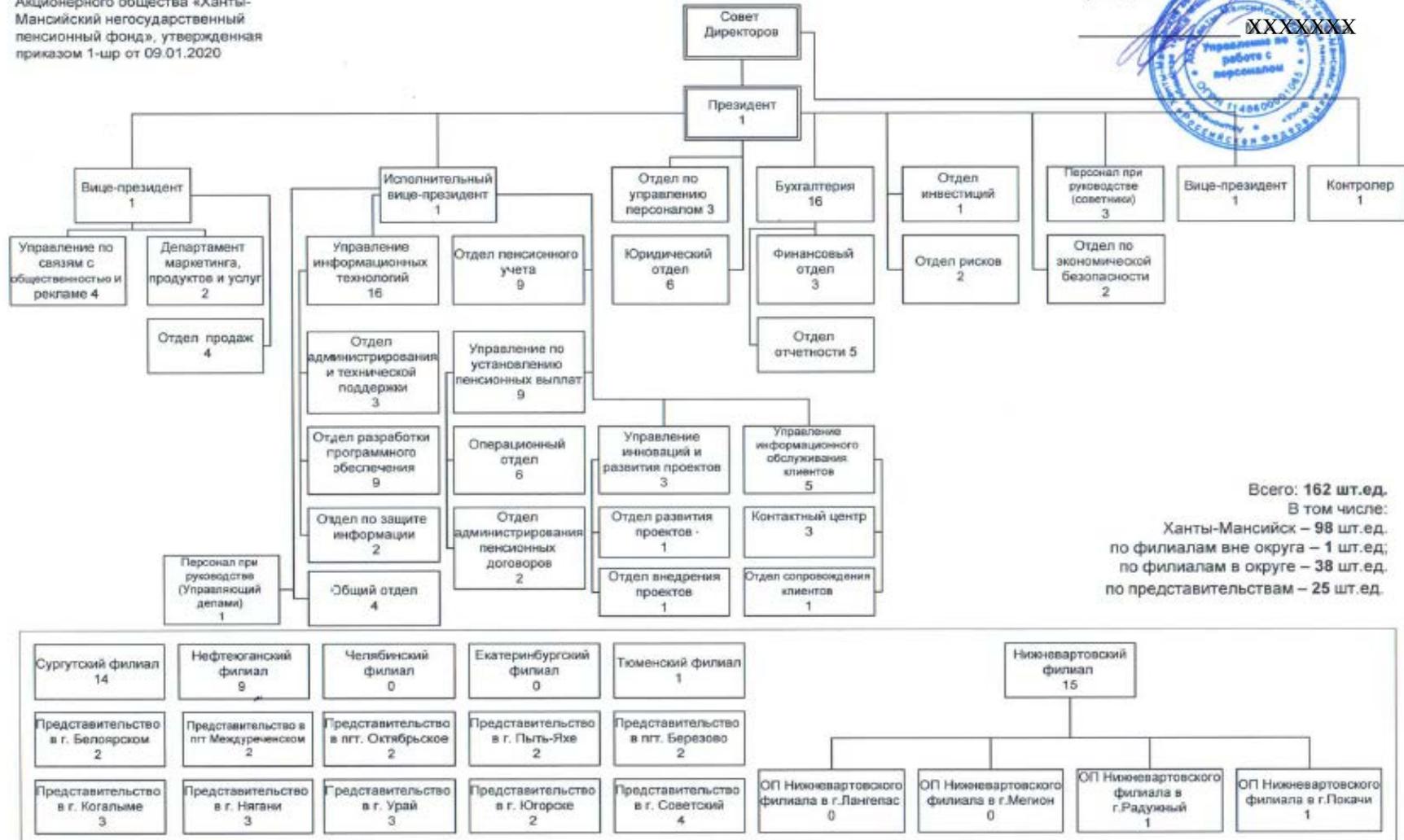
- Политика по управлению рисками от 6 февраля 2017 года.

19. Организационная структура Фонда

На 31 декабря 2020 года в Фонде действовала следующая организационная структура:

Приложение 1.
Организационная структура
Акционерного общества «Ханты-
Мансийский негосударственный
пенсионный фонд», утвержденная
приказом 1-шр от 09.01.2020

Утверждаю:
Президент



20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Банк России письмом от 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» рекомендует Кодекс к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, и представляет публичным акционерным обществам, а так же акционерным обществам, осуществившим (осуществляющего) публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг рекомендации по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, для включения в годовой отчет в соответствии с требованиями главы 70 Положения о раскрытии информации, а также его примерную форму.

Фонд не является публичным акционерным обществом и его ценные бумаги не допущены к организованным торгам, в связи с чем, полное соблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного управления и заполнение рекомендованной формы отчета об их соблюдении не представляется возможным, поскольку не соответствует масштабам деятельности Фонда. Тем не менее, Фонд стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, которые во многом совпадают с рекомендациями Руководства для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, выпущенными информационным письмом Банка России от 28 февраля 2019 года № ИН-06-28/18.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления изложен в приложении № 1 к настоящему Годовому отчету.

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Фонда на заседании при предварительном рассмотрении настоящего Годового отчета за 2020 год.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2020 год.

21. Сведения об утверждении Годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда

В соответствии с положениями Устава Годовой отчет Фонда утверждается Общим собранием акционеров Фонда после его предварительного утверждения Советом директоров Фонда.

Иная информация, подлежащая включению в Годовой отчет о деятельности Фонда, Уставом и иными внутренними документами Фонда не предусмотрена.

Президент

Главный бухгалтер



XXXXXXXXXX

XXXXXXXXXX

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия критерию
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.		
1.1.1.	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный Общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения Общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению Общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого Общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	Соблюдается
1.1.2.	Порядок сообщения о проведении Общего собрания и предоставления материалов к Общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>2. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	Соблюдается

1.1.3.	В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового Общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к Общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	Соблюдается
1.1.4.	Реализация права акционера требовать созыва Общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня Общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	Соблюдается
1.1.5.	Установленный обществом порядок ведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде Общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.	Соблюдается
1.2.	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.		
1.2.1.	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается

1.3.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	
1.3.1.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.
2.1.	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.	
2.1.1.	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.
2.1.2.	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей реализации бизнес-планов общества.
2.1.3.	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

		2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с системой управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается
2.1.4.	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.	Соблюдается
2.2.	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.		
2.2.1.	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения Общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	Соблюдается
2.3.	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.		
2.3.1.	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса.	Соблюдается

2.3.2.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	Соблюдается
2.4.	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.		
2.4.1.	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Роль, права и обязанности председателя совета директоров должным образом определены во внутренних документах общества.	Соблюдается
2.4.2.	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается
2.5.	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.		
2.5.1.	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.	Соблюдается
2.5.2.	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается

2.5.3.	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.	Соблюдается
2.6.	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.		
2.6.1.	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается
2.6.2.	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается
2.6.3.	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Соблюдается
2.6.4.	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается

2.7.	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.		
2.7.1.	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту	<ol style="list-style-type: none"> 1. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 2. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 	Соблюдается
3.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией.		
3.1.1.	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом независимым членам совета директоров, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) – Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	Соблюдается
3.1.2.	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда, содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	Соблюдается
3.1.3.	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда установлены правила возмещения расходов независимым членам Совета директоров.	Соблюдается

3.1.4.	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается
3.2.	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.		
3.2.1.	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Соблюдается
4.	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.		
4.1.	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается
4.2.	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается

4.3.	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается
5.	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.		
5.1.	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.	Соблюдается
2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров			
6.	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.		
6.1.	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.	Соблюдается
1.		Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	Соблюдается

6.2.	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических аспектах деятельности общества.</p>	Соблюдается
6.3.	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>		
6.3.1.	<p>При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации.</p>	Соблюдается
7.	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</p>		
7.1.	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества,</p>	Соблюдается

	действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	
7.2.	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	Соблюдается