

Приложение к годовому отчёту Общества за 2016 год «Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»:

Заявление совета директоров Общества о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления:

В соответствии с Кодексом корпоративного управления, принятым Банком России Письмо № 06-52/2463 от 10.02.2014г., именуемого далее «Кодекс», устанавливающим принципы корпоративного управления в акционерных обществах, совет директоров Общества в своей деятельности обязуется следовать наиболее полному и точному их соблюдению. При этом совет директоров Общества констатирует, что отдельные положения (принципы) Кодекса в настоящее время не выполняются (частично или полно в силу ряда объективных обстоятельств, подробно описанных в разделе «Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления».

Описание методологии, по которой Обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления

Общество в выборе методологии оценки соблюдения принципов корпоративного управления исходит из письма Банка России от 30.03.2015 года № 06-52/2825 и информационного письма ЗАО «ФБ ММВБ» от 13.03.2015 года № 31-14/236.

В отчёте Общества по каждому принципу корпоративного управления указано, что он соблюдается (не соблюдается) в смысле исполнения (неисполнения) в целом согласно требованиям устава Общества, его внутренних документов, а также исходя из общепринятых правил и традиций корпоративного управления Общества в отчётном периоде.

Методология оценки соблюдения Кодекса состоит в сравнительном анализе его рекомендаций с корпоративными стандартами Общества, в рамках которого Общество выделяет нижеследующие показатели, позволяющие оценить степень соблюдения принципов Кодекса:

- 1) По системе корпоративного управления в Обществе:
 - a. Количество независимых членов совета директоров
 - b. Наличие комитетов при совете директоров
 - c. Периодичность заседаний совета директоров и посещаемость их его членами
 - d. Периодичность заслушивания исполнительного органа о текущей деятельности Общества
 - e. Система вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа
 - f. Своевременное и достоверное раскрытие информации о деятельности Общества.
- 2) Нормативно-юридические показатели:

- a. Точное соблюдение акционерного законодательства
 - b. Наличие Кодекса корпоративного управления Общества
 - c. Наличие внутренних положений в Обществе
- 3) По работе с акционерами Общества:
- a. Создание максимально благоприятных условий для участия акционеров в общем собрании акционеров и наиболее полное раскрытие соответствующей информации о его подготовке и итогах проведения.
 - b. Состояние работы с обращениями акционеров: оперативность ответа, доступность разъяснений с учётом возраста, осведомлённости о деятельности Общества, об акционерном законодательстве, месте проживания
 - c. активизация информационного обслуживания акционеров с использованием ресурсов электронной почты Общества: info@ mnfond. ru и kev@ mnfond. ru .
 - d. совершенствование информационного обслуживания акционеров и заинтересованных лиц с использованием страниц Общества в сети Интернет: <http://www.mnfond.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2392>.

«Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления».

Совет директоров Общества констатирует, что отдельные положения (принципы) Кодекса в настоящее время не выполняются (частично или полно в силу следующих обстоятельств:

- 1) Многие положения Кодекса ориентированы на крупные компании с большим количеством сотрудников и соответственно с многочисленными составами советов директоров и исполнительных коллегиальных органов (правлений), полное или даже частичное соблюдение которых потребует привлечения большого количества людей и крупных финансовых затрат. Речь идёт о таких принципах Кодекса, как создание большого количества комитетов при советах директоров, отдельной контрольно-ревизионной службы, работающей параллельно с ревизионной комиссией акционерных обществ; привлечение оценщика по всем сделкам с заинтересованностью, а не только по тем, как того требует законодательство, и других принципов.
- 2) Ряд принципов Кодекса содержат требования, которые Общество в соответствии со сложившимися традициями и практикой деятельности соблюдаются всегда. Это касается таких принципов, как например, 1) наличие в уставе и внутреннем положении Общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, который всегда присутствует на собраниях Общества, и членов совета директоров, большинство которых также всегда присутствуют на общих собраниях акционеров; 2) разработка и наличие утверждённой внутренними положениями специальной процедуры управления рисками, отсутствие которой в Обществе объясняется тем, что совет директоров совместно с генеральным директором и руководителями подразделений постоянно в текущем режиме решают вопросы снижения (полного исключения) рисков при всех сделках; 3) по той же причине

Обществом не соблюдается требование Кодекса разработать и утвердить внутреннее положение о системе мер, направленных на профилактику недопустимости конфликтов в совете директоров и в исполнительном органе Общества, так как за весь период деятельности Общества с 1993 года никаких конфликтов внутри указанных органов, а также между ними не возникало и в настоящее время Общество не видит никакой почвы для их возникновения. Тем не менее такое требование записано в Положении «О совете директоров ПАО «МН-фонд», принятом на общем годовом собрании акционеров 23 июня 2016 года.

- 3) Некоторые принципы Кодекса не соблюдаются в силу невозможности их соблюдения в рамках деятельности нашего Общества, а именно: 1) принципы, связанные с работой именно коллегиальных исполнительных органов, в то время как в нашем обществе действует единоличный исполнительный орган – генеральный директор; 2) другие принципы Кодекса предполагают наличие внешней управляющей компании, у нас само Общество управляет своей деятельностью; 3) все принципы, связанные с работой комитетов при совете директоров, которых у нас нет.

Подробное и систематическое описание и объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления, перечислены в нижеприведённой Таблице:

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Отсутствуют	В соответствии со сложившимися в течение всего периода деятельности традициями и практикой управления Обществом генеральный директор, главный бухгалтер, руководитель департамента по работе с акционерами, а также члены ревизионной комиссии и большинство членов совета директоров присутствуют на общих собраниях акционеров в обязательном порядке. Обеспечить присутствие совета директоров в полном составе трудно чисто технически, причём с ростом числа независимых директоров это сделать ещё труднее. Ранее на собрания приглашались представители аудиторских фирм, составивших заключение о проверке финансово-хозяйственной деятельности Общества, однако, к ним в течение ряда лет вопросов у акционеров не возникало, так как гендиректор, главный бухгалтер и председатель ревизионной комиссии давали исчерпывающие ответы на все возникающие вопросы.
2.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Не соблюдается	Единоличный исполнительный орган (генеральный директор) Общества назначается советом директоров в соответствии с пунктом 11.5,11) Устава Общества и статьёй 65, пункт 1, 9) Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Совет директоров			
3.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления	Нет	Общество во время всей своей деятельности всегда исходило из минимального риска при выборе области инвестиций, а также при

	рисками в акционерном обществе		проведении всех без исключения сделок с их объектами. Так, инвестиции на фондовом рынке всегда осуществлялись в наиболее надёжные ценные бумаги и инструменты: в акции и облигации ведущих крупнейших российских компаний и банков. На рынке недвижимости инвестиции осуществлялись в наиболее ликвидные с точки зрения продажи объекты коммерческой недвижимости и в земельные участки московского региона, так и с точки зрения устойчивости бизнеса по сдаче указанных объектов в аренду.
4.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Нет	Совет директоров при назначении гендиректора заключает с ним трудовой договор, в котором фиксируется размер вознаграждения. В соответствии со статьёй 69, пункт 2 Закона «Об акционерных обществах» и п.11.12 устава Общества гендиректор без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества.
5.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Нет	Этот принцип Кодекса планируется ввести в действие на годовом собрании акционеров в 2017 году в целях улучшения корпоративного управления в Обществе.

6.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Нет	За весь период деятельности Общества с 1993 года никаких конфликтов между членами совета директоров, а также между советом директоров и единоличным исполнительным органом (генеральным директором) не возникало, и в настоящее время Общество не видит никакой почвы для их возникновения.
7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Нет	Это всегда соблюдается с самого начала деятельности Общества в 1993 году.
8.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Нет	Планируется принять соответствующее изменение в Положение «О совете директоров Общества» на общем собрании акционеров Общества в 2017 году
9.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Нет	Заседания совета директоров проводятся в соответствии с законодательством и сложившейся практикой и традициями их проведения.

10.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Нет	Сделки одобряются в соответствии с действующим законодательством об акционерных обществах. По сложившейся за весь период деятельности Общества все сделки, кроме связанных с текущей финансово-хозяйственной деятельностью, согласуются с советом директоров в рабочем порядке.
11.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членом совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Нет	За весь период деятельности Общества вся информация о его деятельности всегда предоставлялась генеральным директором и главным бухгалтером членам совета директоров в полном объеме, в связи с чем Общество не считает необходимым записывать такое право членом совета директоров во внутренние документы Общества.
12.	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет	Эти функции выполняет непосредственно совет директоров.

13.	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Нет	Планируется создать указанный комитет в 2017 году
14.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Нет	Комитет не создан.
15.	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Нет	Комитет не создан.
16.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Нет	Комитет не создан.
17.	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Нет	Планируется создать указанный комитет в 2017 году

18.	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Нет	Комитет не создан.
19.	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Нет	Комитет не создан.
20.	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет	Комитет не создан.
21.	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет	Комитет не создан.
22.	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Нет	Комитет не создан.
23.	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Нет	Комитет не создан.
24.	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Нет	Комитет не создан.

25.	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Нет	Общество ранее не выдвигало требования обязательного присутствия независимых директоров на заседаниях совета директоров
Исполнительные органы			
26.	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Нет	В Обществе действует единоличный исполнительный орган – генеральный директор.
27.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Нет	В Обществе отсутствует правление как исполнительный орган. Генеральный директор согласовывает указанные сделки с главным бухгалтером, руководителем соответствующего подразделения и с членами совета директоров.
28.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Нет	Генеральный директор согласовывает указанные сделки с главным бухгалтером, руководителем соответствующего подразделения и с членами совета директоров.

29.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Нет	Общество самостоятельно ведёт свою финансово-хозяйственную деятельность.
30.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Нет	Таких конфликтов не возникало. Общество считает, что почва для их возникновения в будущем отсутствует.
31.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Нет	Общество самостоятельно ведёт деятельность без привлечения управляющей организации.
32.	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Нет	Это требование не выдвигалось перед исполнительным органом, которым является генеральный директор Общества. Такая практика необходима для крупных акционерных обществ, управляемых несколькими коллегиальными исполнительными органами.

33.	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Нет	В трудовом договоре с гендиректором прописана обязанность соблюдать коммерческую тайну Общества и принимать меры по её охране. Конкретная ответственность в договоре не прописана, но в договоре записано, что гендиректор несёт ответственность за нарушения договора в соответствии с действующим законодательством.
Секретарь общества			
34.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Нет	Указанную функцию выполняет департамент по работе с акционерами Общества.
35.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Да	Эта должность предусмотрена Положением «О Совете директоров ПАО «МН-фонд»
36.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Нет	В связи с тем, что эти требования прописаны в Положении «О Совете директоров ПАО «МН-фонд»

Существенные корпоративные действия

37.	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких - либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Нет	Ввиду большого количества акционеров Общества-частных лиц – 2,7 млн. человек, 99,9% которых в среднем владеют менее, чем 0,0001% уставного капитала и проживающих по всей территории России, скупка крупных пакетов акций технически невозможна.
38.	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Нет	Общество является портфельным инвестором, приобретая малые пакеты акций разных эмитентов из числа крупнейших компаний и банков страны, рыночная стоимость которых ежедневно публикуется на сайтах ведущих бирж, торговых систем и инвестиционных компаний. К тому же такую информацию для уточнения текущей стоимости акций Общество может всегда получить у нашего официального брокера – инвестиционной компании «АТОН»

39.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Нет	До сих пор деятельность и финансово-хозяйственное состояние Общества не предполагали возникновения угрозы её реорганизации.
Раскрытие информации			
40.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Нет	Вся необходимая информация раскрывается в соответствии с законодательством РФ.
41.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Нет	У Общества отсутствуют акционеры, владеющие более чем 5%. Кроме того, скупка крупных пакетов невозможна по причинам, указанным в п.37.

42.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Нет	До сих пор такие сделки не совершались.
43.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Нет	До настоящего времени потребности в таком отдельном документе не возникало, а соблюдение конфиденциальности указанной информации за весь период деятельности Общества обеспечивалось в рабочем режиме, тем более что такое требование прописано в договорах с сотрудниками Общества.
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
44.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Нет	Совет директоров регулярно заслушивает гендиректора о ходе финансово-хозяйственной деятельности.

45.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Нет	Эти функции выполняют совет директоров и ревизионная комиссия.
46.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Нет	Такая служба в Обществе отсутствует.
47.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	-	Такая служба в Обществе отсутствует.

48.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	-	Такая служба в Обществе отсутствует.
49.	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	-	Такая служба в Обществе отсутствует.
50.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	-	Такая служба в Обществе отсутствует.
51.	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	-	Такая служба в Обществе отсутствует.

52.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Нет	На практике гендиректор всегда выносит на рассмотрение и одобрение советом директоров указанных операций.
53.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Нет	Решение о проведении таких проверок принималось в случае их необходимости, специальный план их проведения не утверждался.
54.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Нет	Эту функцию в настоящее время выполняют совет директоров и ревизионная комиссия.
55.	В обществе регламентированы все льготы, выплаты и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Да	В соответствии с решением общего собрания акционеров общества членам совета директоров, а также руководящим исполнительным сотрудникам может быть выплачено вознаграждение в размере, установленном общим собранием акционеров общества и Положением «О Совете директоров Общества».
Дивиденды			
56.	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Нет	В будущем совет директоров Общества планирует выработать указанный порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов акционерам Общества. Поскольку в Обществе нет привилегированных акций, то условия, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, отсутствуют.

57.	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Нет	Эта информация размещена на сайте Общества.
-----	---	-----	---

Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Обществом вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
Совет директоров			
1.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Нет	Общество во время всей своей деятельности всегда исходило из минимального риска при выборе области инвестиций, а также при проведении всех без исключения сделок с их объектами. Так, инвестиции на фондовом рынке всегда осуществлялись в наиболее надёжные ценные бумаги и инструменты: в акции и облигации ведущих крупнейших российских компаний и банков. На рынке недвижимости инвестиции осуществлялись в наиболее ликвидные с точки зрения продажи объекты коммерческой недвижимости и в земельные участки московского региона, так и с точки зрения устойчивости бизнеса по сдаче указанных объектов в аренду.
2.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Нет	Совет директоров при назначении гендиректора заключает с ним трудовой договор, в котором фиксируется размер вознаграждения. В соответствии со статьёй 69, пункт 2 Закона «Об акционерных обществах» и п.11.12 устава Общества гендиректор без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества. Общество планирует ввести в действие соблюдение указанного принципа на годовом собрании акционеров в 2017 году в целях улучшения корпоративного управления в Обществе

3.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Нет	Сделки одобряются в соответствии с действующим законодательством об акционерных обществах. По сложившейся за весь период деятельности Общества все сделки, кроме связанных с текущей финансово-хозяйственной деятельностью, согласуются с советом директоров в рабочем порядке.
4.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Нет	За весь период деятельности Общества вся информация о его деятельности всегда предоставлялась генеральным директором и главным бухгалтером членам совета директоров в полном объеме, в связи с чем Общество не считает необходимым записывать такое право членов совета директоров во внутренние документы Общества.
5.	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Нет	Эти функции выполняет непосредственно совет директоров
6.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Нет	Комитет не создан Планируется включить это требование в будущее Положение «О комитете по аудиту»
Исполнительные органы			
7.	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Нет	В Обществе действует единоличный исполнительный орган – генеральный директор

8.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Нет	В Обществе отсутствует правление как исполнительный орган. Генеральный директор согласовывает указанные сделки с главным бухгалтером, руководителем соответствующего подразделения и с членами совета директоров.
9.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Нет	Генеральный директор согласовывает указанные сделки с главным бухгалтером, руководителем соответствующего подразделения и с членами совета директоров.
10.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Нет	Общество самостоятельно ведёт свою финансово-хозяйственную деятельность.

11.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Нет	Таких конфликтов не возникало. Общество считает, что почва для их возникновения в будущем отсутствует. Главным средством профилактики конфликтов является постоянная работа совета директоров с кадрами, в первую очередь с исполнительным руководством Общества.
12.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Нет	Общество самостоятельно ведёт деятельность без привлечения управляющей организации.
Секретарь общества			
13.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Да	Такая должность предусмотрена Положением «О совете директоров ПАО «МН-фонд»

Существенные корпоративные действия

14.	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Нет	Ввиду большого количества акционеров Общества-частных лиц – 2,7 млн. человек, 99,9% которых в среднем владеют менее, чем 0,0001% уставного капитала и проживающих по всей территории России, скупка крупных пакетов акций технически невозможна.
15.	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Нет	Общество является портфельным инвестором, приобретая малые пакеты акций разных эмитентов из числа крупнейших компаний и банков страны, рыночная стоимость которых ежедневно публикуется на сайтах ведущих бирж, торговых систем и инвестиционных компаний. К тому же такую информацию для уточнения текущей стоимости акций Общество может всегда получить у нашего официального брокера – инвестиционной компании «АТОН».

Раскрытие информации			
16.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Нет	Вся необходимая информация раскрывается в соответствии с законодательством РФ.
17.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Нет	У Общества отсутствуют акционеры, владеющие более чем 5%. Кроме того, скупка крупных пакетов невозможна по причинам, указанным в п.54 (Нумерация соответствующая) настоящей таблицы.
18.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Да	

19.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Нет	До настоящего времени потребности в таком отдельном документе не возникало, а соблюдение конфиденциальности указанной информации за весь период деятельности Общества обеспечивалось в рабочем режиме, тем более что такое требование прописано в договорах с сотрудниками Общества. В будущем планируется утвердить указанный документ .
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
20.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Нет	Совет директоров регулярно заслушивает гендиректора о ходе финансово-хозяйственной деятельности.
21.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Нет	Эти функции выполняют совет директоров и ревизионная комиссия.
22.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Нет	Такая служба в Обществе отсутствует.

23.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	-	Такая служба отсутствует. Создание комитета по аудиту при совете директоров Общества планируется создать в 2017 г.
24.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Нет	На практике гендиректор всегда выносит на рассмотрение и одобрение советом директоров указанных операций.
25.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Нет	Планируется этот принцип соблюдать в будущем.
26.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Нет	Эту функцию в настоящее время выполняют совет директоров и ревизионная комиссия. Создание комитета по аудиту при совете директоров Общества планируется создать в 2017 г.
Дивиденды			
27.	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Нет	В Обществе нет привилегированных акций, а дивиденды по обыкновенным акциям.

Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Отсутствуют	Общество будет стремиться к обеспечению присутствия на общем собрании акционеров всех лиц, указанных в этом положении Кодекса.
2.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Не соблюдается	Общество будет вести работу с указанными в данном положении Кодекса остальными кандидатами об их обязательном присутствии на общих собраниях, где решается вопрос об их избрании.

Совет директоров			
3.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Нет	Общество планирует ввести в действие соблюдение указанного принципа на годовом собрании акционеров в 2017 году в целях улучшения корпоративного управления в Обществе.
4.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Нет	Этот принцип Кодекса планируется ввести в действие на годовом собрании акционеров в 2017 году в целях улучшения корпоративного управления в Обществе
5.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Да	Такое требование записано в Положении «О совете директоров ПАО «МН-фонд».

6.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Да	Такое требование записано в Положении «О совете директоров ПАО «МН-фонд».
7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Нет	Планируется в 2017 году соблюдать этот принцип Кодекса путём внесения соответствующего пункта в Положение «О совете директоров».
8.	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Нет	Планируется в 2017 году соблюдать этот принцип Кодекса путём внесения соответствующего пункта в Положение «О совете директоров».
9.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Да	Такое требование записано в Положении «О совете директоров ПАО «МН-фонд».

10.	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Нет	Планируется создание такого комитета.
11.	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Нет	Планируется создание такого комитета.
12.	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Нет	Планируется внести такой пункт в будущем в положение «О совете директоров ПАО «МН-фонд»».
Исполнительные органы			
13.	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Нет	Представление происходит по мере необходимости

14.	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Нет	Планируем в будущем изменить текст договора с гендиректором в соответствии с указанным принципом.
Секретарь общества			
15.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Да	Положением «О совете директоров ПАО «МН-фонд» предусмотрена должность корпоративного секретаря.
16.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Нет	Положением «О совете директоров ПАО «МН-фонд» предусмотрена должность корпоративного секретаря.
17.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Нет	Указанные требования перечислены в Положении «О совете директоров ПАО «МН-фонд» предусмотрена должность корпоративного секретаря.

Существенные корпоративные действия			
18.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Нет	Планируется в будущем записать указанный принцип в положение «О совете директоров ПАО «МН-фонд»
Раскрытие информации			
19.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Нет	Планируется это положение включить в Положение «О совете директоров».

20.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Нет	В будущем планируется утвердить указанный документ .
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
21.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Нет	Планируется этот принцип включить в Положение «О совете директоров».
22.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Нет	Планируется этот принцип соблюдать в будущем.
23.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Нет	Создание комитета по аудиту при совете директоров Общества планируется в 2017 году.

24.	В обществе регламентированы все льготы, выплаты и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Да	Записаны в Положении «О Совете директоров ПАО «МН-фонд»
-----	--	----	---

