

Стаття 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Статут Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» (далі по тексті – Статут) визначає порядок створення, діяльності та припинення Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» (далі по тексті – Фонд).

Статут розроблений на основі Цивільного кодексу України, Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про цінні папери і фондову біржу” та інших законодавчих актів України.

Створення та реєстрація Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» здійснюється у порядку, визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

1.2. Найменування Фонду:

1.2.1. повне:

- українською мовою: **Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд»;**
- російською мовою: **Открытый пенсионный фонд «ПриватФонд»;**
- англійською мовою: **Open pension fund «PrivatFond».**

1.3. Вид Фонду: відкритий.

1.4. Місцезнаходження (юридична адреса) ради Фонду: Україна, 49000, м. Дніпро, провулок Джинчарадзе, будинок 4 секція 1.

Стаття 2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ

2.1. Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду у визначеному законодавством порядку.

2.2. Предмет діяльності Фонду – сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

2.3. Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

2.4. Фонд для забезпечення своєї Діяльності користується послугами адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів (далі – Компанії з управління активами), зберігача, аудитора та інших осіб, визначених Законом, на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

Стаття 3. ПРИНЦИПИ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ

3.1. Діяльність Фонду ґрунтується на таких основних принципах:

- законодавчого визначення умов недержавного пенсійного забезпечення;
- заінтересованості фізичних осіб у недержавному пенсійному забезпеченні;
- добровільного вибору фізичними особами виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом;
- рівноправності всіх учасників Фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- розмежування та відокремлення активів Фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення та накопичувального пенсійного страхування з метою захисту майнових прав Учасників Фонду та унеможливлення банкрутства Фонду;
- добровільності створення пенсійного фонду юридичними особами;
- добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення, та добровільності здійснення пенсійних внесків на користь учасників як юридичними так і фізичними особами;
- визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду або застрахованої особи;
- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
- гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм Законом;
- державного регулювання розміру тарифів на послуги, що надаються у системі недержавного пенсійного забезпечення;
- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених Законом, іншими нормативно-правовими актами та відповідними договорами;
- державного регулювання діяльності з недержавного пенсійного забезпечення та нагляду за його здійсненням.

Стаття 4. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ФОНДУ

4.1. За законодавством України Фонд є юридичною особою – неприбутковою організацією (непідприємницьким товариством), що діє в інтересах Учасників Фонду, і діяльність якої не має на меті

одержання прибутку на користь одноосібного Засновника або для його подальшого розподілу між Засновниками. Розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед Засновників заборонено.

4.5. Для забезпечення своєї діяльності Фонд користується послугами адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами, зберігача, аудитора та інших осіб, визначених чинним законодавством України

4.7. Нагляд та контроль за діяльністю Фонду забезпечується органами, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

4.10. Фонд не може бути проголошений банкрутом та ліквідований за законодавством про банкрутство.

Порядок створення, функціонування та ліквідації Фонду, а також особливості його реєстрації як фінансової установи визначаються Законом

Стаття 6. УЧАСНИКИ ТА ВКЛАДНИКИ ФОНДУ

6.1. Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувались) пенсійні внески до Фонду та які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати з Фонду згідно з Законом. Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у Фонді є добровільною, крім випадків, встановлених Законом. Фізична особа може бути учасником кількох пенсійних фондів за власним вибором відповідно до вимог Закону.

6.2. Пенсійні виплати можуть здійснюватися Учаснику Фонду або його спадкоємцю.

6.3. Вкладниками Фонду є особи, що сплачують пенсійні внески на користь Учасників Фонду. Вкладником Фонду на користь Учасника Фонду, якщо інше не передбачено Законом, може бути:

- роботодавець Учасника Фонду;
- професійна спілка, об'єднання професійних спілок щодо своїх членів;
- сам Учасник Фонду;
- подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба Учасника Фонду, діти подружжя Учасника Фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя Учасника Фонду.

6.4. Учасники Фонду можуть бути одночасно і Вкладниками Фонду.

Учасники Фонду мають право залишатися його Учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

6.5. Пенсійні кошти, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, є власністю такого Учасника та використовуються на цілі, визначені цим Законом.

Інформація про суму накопичених пенсійних коштів, належних кожному Учаснику Фонду, відображається на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, який ведеться в системі персоналізованого обліку.

6.6. Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення Учасників Фонду устанавлюються у вигляді пенсійних схем.

Стаття 7. УМОВИ НАБУТТЯ СТАТУСУ УЧАСНИКА ФОНДУ

7.1. Набуття статусу Учасника Фонду здійснюється на підставі пенсійного контракту, укладеного на користь Учасника між Вкладником та Фондом в особі його Адміністратора, або договору про виплату пенсії на визначений строк, який укладено Вкладником та Фондом в особі його Адміністратора.

7.2. Після укладення першого за часом пенсійного контракту або договору про виплату пенсії на визначений строк Учаснику Фонду протягом 30 (тридцяти) календарних днів відкривається індивідуальний пенсійний рахунок в системі персоналізованого обліку Учасників Фонду.

7.3. Початком недержавного пенсійного забезпечення у Фонді є дата відкриття індивідуального пенсійного рахунку Учасника Фонду.

Стаття 9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ФОНДУ, ВКЛАДНИКІВ, УЧАСНИКІВ, А ТАКОЖ ПОРЯДОК ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ І ВИКОНАННЯ

9.1. Фонд має право:

- бути припиненим шляхом приєднання до іншого відкритого пенсійного фонду або злиття з іншим відкритим пенсійним фондом;
- бути ліквідованим, окрім випадку застосування законодавства про банкрутство;
- використовувати кілька пенсійних схем;
- запроваджувати нові пенсійні схеми;
- вносити зміни до діючих пенсійних схем у випадках, передбачених Законом;
- анулювати діючі пенсійні схеми у випадках, передбачених Законом;
- за бажанням Учасників Фонду укладати відповідно до чинного законодавства України договори страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду за рахунок частини пенсійних внесків таких Учасників;
- користуватися послугами кількох осіб, що проводять діяльність з управління активами;
- користуватися послугами фінансових установ, які надають послуги відповідно до чинного законодавства України;
- рекламувати свою діяльність;

– на інші дії відповідно до чинного законодавства України.

9.2. Фонд зобов'язаний:

- здійснювати свою діяльність відповідно до Закону та інших нормативно-правових актів;
- для забезпечення своєї діяльності користуватися послугами осіб, визначених Законом, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими **особами** Радою Фонду;
- мати інвестиційну декларацію, розроблену та зареєстровану відповідно до чинного законодавства України, та застосовувати її у своїй діяльності;
- укладати пенсійний контракт з будь якою особою, яка має намір стати Вкладником Фонду, якщо така особа відповідає вимогам Закону, для здійснення недержавного пенсійного забезпечення особи (осіб), яка відповідає (які відповідають) вимогам Закону;
- здійснювати пенсійні виплати Учасникам Фонду;
- виконувати інші зобов'язання перед Учасниками Фонду;
- формувати пенсійні активи Фонду за рахунок пенсійних внесків та інших надходжень до Фонду відповідно до чинного законодавства України;
- отримувати письмову **згоду** на внесення змін до пенсійної схеми від всіх Вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється;
- за заявою Учасника Фонду після настання визначеного ним відповідно до Закону пенсійного віку, перераховувати відповідній страховій організації пенсійні кошти, що належать Учаснику Фонду, для виплати довічної пенсії;
- оплачувати витрати, що здійснюються за рахунок пенсійних активів Фонду відповідно до Закону;
- звітувати про свою діяльність відповідно до чинного законодавства України;
- укласти договір з аудитором (аудиторською фірмою) для проведення аудиторських перевірок діяльності Фонду;
- оприлюднювати інформацію про свою діяльність;
- виконувати інші дії, передбачені чинним законодавством України.

9.5. Вкладник Фонду має право:

- бути одночасно вкладником інших недержавних пенсійних фондів;
- припинити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом;
- поновити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом;
- в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт або вимагати зміни його умов, якщо такий Вкладник Фонду є одночасно його Учасником;
- встановлювати відповідно до Закону розмір, відрхувань (пенсійних внесків) до Фонду;
- отримувати від Адміністратора Фонду підтвердження про одержання на рахунок Фонду пенсійних внесків, сплачених Вкладником Фонду;
- вільно вибирати пенсійну схему, якщо інше не передбачене чинним законодавством України, а також право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 (шість) місяців;
- укласти кілька пенсійних контрактів.

9.6. Вкладник Фонду зобов'язаний:

- виконувати вимоги, передбачені пенсійним контрактом та пенсійною схемою;
- надавати необхідну інформацію для ведення персоналізованого обліку Учасників Фонду.

9.7. Учасник Фонду має право:

- бути одночасно учасником інших недержавних пенсійних фондів;
- залишатися Учасником Фонду у разі припинення здійснення пенсійних внесків на його користь;
- використовувати накопичені пенсійні кошти, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку;
- отримувати безоплатно:
 - 1) один раз на рік інформацію про суму належних йому накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку;
 - 2) довідку про суму, обліковану на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання визначеного ним пенсійного віку – для подачі страховій організації при укладенні договору страхування довічної пенсії;
 - 3) інформацію про рішення Зборів Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду) з питань порядку денного;
- при отриманні пенсій на визначений строки Фонду – отримувати безоплатно на початку кожного фінансового року інформацію про:
 - 1) суму пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку отримувача пенсії станом на початок звітного фінансового року;
 - 2) обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку;
 - 3) суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року;
- у будь-який час отримувати за письмовим запитом та за плату, встановлену Адміністратором Фонду відповідно до нормативних актів Нацкомфінпослуг інформацію про суму належних Учаснику Фонду накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку;
- протягом періоду виплати пенсії на визначений строк:
 - 1) перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду, при цьому пенсійний фонд, до якого перейшов Учасник Фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;
 - 2) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок

пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді.

9.8. Учасник Фонду зобов'язаний:

- дотримуватися вимог і виконувати умови пенсійного контракту, укладеного на його користь, положень Статуту Фонду, діючих у Фонді локальних нормативних актів, виконувати рішення Зборів Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду) та Ради фонду, прийняті у межах їх компетенції;
- надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку Учасників Фонду та повідомляти про зміни індивідуальних даних;
- дотримуватися вимог чинного законодавства України, передбачених для учасників недержавного пенсійного забезпечення;
- укласти новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок, а у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону, – укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії та перевести за власний рахунок належні їм пенсійні кошти у разі розірвання за власною ініціативою пенсійною контракту, укладеного з Фондом такими Учасниками на власну користь;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом або рішеннями Зборів Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду) та Ради Фонду, що прийняті у межах їх компетенції.

9.9. Порядок реалізації та виконання прав та обов'язків Фонду, його Засновника (Засновників), Вкладників та Учасників.

9.9.1. Реалізація та виконання прав та обов'язків Фонду, його Засновника (Засновників), Вкладників та Учасників відбуваються в порядку, визначеному діючим законодавством України та цим Статутом.

9.9.2. Реалізація прав – це процес реалізації уповноваженою особою всіх повноважень, що належать до змісту конкретного права, для досягнення певного результату. Процес реалізації прав базується на закріплених в нормах діючого законодавства України та цього Статуту загальних положеннях, які встановлюють основні вимоги до поведінки суб'єкта при здійсненні ним свого права.

Принципами здійснення прав є:

- принцип автономії волі (означає право особи здійснювати своє право вільно, на власний розсуд, задля задоволення своєї мети та інтересів);
- принцип законності (суб'єкт права може здійснювати своє право лише відповідно до норм права, зважаючи на встановлений нормами права порядок здійснення свого права);
- принцип розумності та добросовісності (здійснюючи свої права, особа повинна діяти розумно та добросовісно не лише щодо себе, а й щодо інших суб'єктів правовідносин).

При реалізації своїх прав особа має здійснювати свої права в межах (а саме: дозволених конкретних способах поведінки, якими особа в змозі набути для себе ті можливості які становлять зміст права), які встановлюються діючим законодавством України та цим Статутом.

Загальними межами здійснення прав є:

- утримання від дій, які могли б порушити права інших осіб;
- утримання від дій, які могли б заподіяти шкоду іншим особам;
- заборона дій особи, що вчинюються нею з наміром завдати шкоди іншій особі, а також зловживання правом в інших формах;
- дотримання моральних засад суспільства;
- заборона використання прав з метою неправомірного обмеження конкуренції, зловживання монополієм становленням на ринку, а також недобросовісна конкуренція, тощо.

9.9.3. Виконання обов'язків – це дотримання зобов'язаною особою поведінки на користь уповноваженої особи. Обов'язковою умовою виконання обов'язків є, насамперед, необхідний обсяг дієздатності, тобто здатності своїми діями створювати для себе обов'язки, самостійно їх виконувати та нести відповідальність у разі їх невиконання.

Основними принципами виконання обов'язків є:

- принцип законності (зобов'язана особа повинна у своїй діяльності з виконання обов'язку дотримуватися та не порушувати норм діючого законодавства України та цього Статуту, якими регулюється порядок виконання обов'язку);
- принцип належного виконання обов'язку (обов'язок має бути виконано у зазначений строк (термін), у вказаному місці та відповідно до інших істотних умов);
- принцип повноти виконання обов'язку (зобов'язання має бути виконано повною мірою, оскільки виконання обов'язку, як правило, не здійснюється частинами);
- принцип реального виконання обов'язку.

9.9.4. Фонд для забезпечення своєї діяльності з недержавного пенсійного забезпечення, реалізації своїх прав та обов'язків користується послугами осіб, визначених **Законом**, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

9.9.5. Адміністрування Фонду, в тому числі ведення бухгалтерського та податкового обліку Фонду, здійснює особа, яка має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та відповідає іншим вимогам чинного законодавства України, на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду укладеного з Радою Фонду. Адміністрування Фонду повинно здійснюватися відповідно до чинного законодавства України, пенсійних схем та пенсійних контрактів, укладених з Вкладниками **Фонду**,

договору про адміністрування пенсійного фонду, інших документів, передбачених чинним законодавством України.

9.9.6. Послуги з управління активами Фонду надаються особою, яка має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), на підставі договору про управління активами пенсійного фонду.

Управління активами повинно здійснюватися відповідно до чинного законодавства України, інвестиційної декларації Фонду, договору про управління активами пенсійного фонду, інших документів, передбачених чинним законодавством України. Фонд у разі необхідності може користуватись послугами з управління активами кількох осіб, які мають право провадити діяльність з управління активами відповідно до чинного законодавства України.

9.9.7. Послуги з адміністрування та послуга з управління активами пенсійного фонду можуть надаватися Фонду однією юридичною особою, яка відповідає вимогам чинного законодавства України.

9.9.8. Послуги зберігача Фонду надає банк, який має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, та відповідає іншим вимогам чинного законодавства України, на підставі договору про обслуговування фонду зберігачем, укладеного з Радою Фонду. Обслуговування Фонду банком-зберігачем повинно здійснюватися відповідно до чинного законодавства України, інвестиційної декларації Фонду, договору про обслуговування фонду зберігачем, інших документів, передбачених чинним законодавством України.

9.9.9. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями третіх осіб і не має права передавати свої зобов'язання перед Учасниками Фонду третім особам, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

9.9.10. Фонд не може брати на себе зобов'язання, не пов'язані з діяльністю з недержавного пенсійного забезпечення.

9.9.11. Фонд не має права укладати пенсійні контракти та отримувати пенсійні внески на рахунок Фонду до формування складу Ради Фонду, затвердження нею інвестиційної декларації та укладення нею договорів про адміністрування пенсійного фонду, про управління активами пенсійного фонду та про обслуговування пенсійного фонду зберігачем.

9.9.12. Фонд не має права змінювати вид та найменування, зазначені в цьому Статуті, після включення до Державного реєстру фінансових установ національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – «Нацкомфінпослуг»).

Стаття 11. ПОВНОВАЖЕННЯ РАДИ ФОНДУ

11.1. Для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю Фонду утворюється Рада Фонду.

Рада Фонду утворюється у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. З числа членів Ради Фонду обираються Голова та Секретар Ради Фонду простою більшістю голосів.

11.6. Члени Ради Фонду зобов'язані діяти лише в інтересах Учасників Фонду, належно виконувати свої обов'язки.

Члени Ради Фонду несуть відповідальність за порушення вимог Закону та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, відповідно до чинного законодавства України.

11.7. Повноваження Ради Фонду

11.7.1. Рада Фонду провадить свою діяльність у порядку, визначеному цим Статутом та відповідно до вимог Закону, зокрема:

- звітує про діяльність Фонду перед Засновником (Зборами Засновників) Фонду;
- погоджує зміни до Статуту Фонду та пенсійних схем Фонду, запропоновані Засновником (Засновниками) Фонду, перед їх затвердженням;
- реєструє в Нацкомфінпослуг зміни до пенсійних схем Фонду;
- затверджує інвестиційну декларацію Фонду та зміни до неї;
- обирає Голову та Секретаря Ради Фонду з числа членів Ради Фонду;
- укладає від імені Фонду договори з адміністратором, компанією з управління активами або іншою особою, яка має право здійснювати управління активами Фонду, зберігачем, аудитором Фонду;
- заслуховує звіти про діяльність Адміністратора Фонду, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, Зберігача Фонду та приймає рішення щодо цих звітів;
- затверджує інформацію про фінансовий стан Фонду, яка підлягає оприлюдненню в порядку, встановленому Законом, та розглядає аудиторський висновок;
- здійснює контроль за цільовим використанням активів Фонду;
- розглядає спірні питання, що виникають між Фондом та його Учасниками та (або) Вкладниками;
- вирішує інші питання, віднесені Законом та Статутом Фонду до компетенції Ради Фонду.

Питання, віднесені Законом і Статутом Фонду до компетенції Ради Фонду, не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів Засновника (Засновників) Фонду, Адміністратора Фонду або будь-яких інших осіб

Стаття 15. ІНВЕСТИЦІЙНА ДЕКЛАРАЦІЯ ФОНДУ, ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ВНЕСЕННЯ ЗМІН

ДО ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ ФОНДУ

15.1. Інвестиційна декларація Фонду визначає інвестиційну політику Фонду. В інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування пенсійних активів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені в межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених чинним законодавством України.

15.2. Інвестиційна декларація Фонду розробляється і затверджується Радою Фонду відповідно до Закону та підлягає обов'язковій реєстрації в Нацкомфінпослуг протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після формування Ради Фонду. Примірник зареєстрованої інвестиційної декларації обов'язково подається Радою Фонду НКЦПФР протягом 5 (п'яти) робочих днів після її реєстрації.

15.3. Внесення зміни до інвестиційної декларації Фонду здійснюється в порядку, визначеному Нацкомфінпослуг.

15.5. Рада Фонду зобов'язана проводити щорічний аналіз ефективності інвестиційної діяльності Фонду та визначати доцільність внесення змін до інвестиційної декларації Фонду з урахуванням пропозицій, поданих особами, що здійснюють управління активами Фонду.

Стаття 16. ПЕНСІЙНІ КОНТРАКТИ ФОНДУ. ПОРЯДОК ЇХ УКЛАДЕННЯ

16.1. Недержавне пенсійне забезпечення Учасників Фонду здійснюється Фондом на підставі пенсійних контрактів, що є договорами між Фондом та його Вкладниками, які укладаються від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення Учасника або декількох Учасників Фонду за рахунок пенсійних внесків такого Вкладника.

16.2. Пенсійний контракт є договором, згідні з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення Учасника (Учасників) Фонду за визначеною пенсійною схемою.

16.3. Особі, яка відповідає вимогам Закону, ні може бути відмовлено в укладенні пенсійного контракту з Фондом.

16.4. Адміністратор Фонду зобов'язаний надати можливість Вкладнику та Учаснику Фонду до укладення пенсійного контракту ознайомитися із Статутом Фонду, пенсійними схемами, що використовує Фонд, та проектом пенсійного контракту.

Пенсійний контракт укладається у письмовій формі щонайменше у двох примірниках.

Учаснику, який не є Вкладником, Адміністратор Фонду повинен надати примірник пенсійного контракту або копію пенсійного контракту, завірену підписом та печаткою уповноваженої особи Адміністратора Фонду.

Разом з примірником (копією) пенсійного контракту Адміністратор Фонду повинен надати Вкладнику та Учаснику Фонду:

- пам'ятку з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту;
- копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми;
- на вимогу Вкладника або Учасника Фонду – витяг з основних положень Статуту Фонду або копію Статуту Фонду.

Один примірник пенсійного контракту залишається в Адміністратора Фонду разом з відомістю про надання Вкладнику Фонду примірника пенсійного контракту та Учаснику Фонду інших примірників (копій) пенсійного контракту та зазначених вище документів. У разі надання цих документів вкладнику або Учаснику Фонду особисто у відомості зазначаються дата отримання документів та підпис Вкладника або Учасника Фонду. У разі надання цих документів в іншому порядку у відомості зазначаються дата направлення документів Вкладнику або Учаснику Фонду, дата отримання документів вкладником або Учасником Фонду та підпис особи, відповідальної за надання документів Вкладнику або Учаснику Фонду. Порядок надання цих документів Вкладникам та Учасникам Фонду визначається внутрішнім положенням про здійснення адміністрування Фонду.

Адміністратор Фонду повинен забезпечити надання примірників (копій) пенсійного контракту Учаснику Фонду не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня укладення пенсійного контракту.

16.5. Разом з пенсійним контрактом **Вкладнику** (Учаснику) Фонду надається інформація про Адміністратора Фонду, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, та Зберігача Фонду, яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити **відповідних ліцензій**.

СТАТТЯ 17. ПЕНСІЙНІ СХЕМИ, ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПЕНСІЙНИХ СХЕМ ТА ЇХ СКАСУВАННЯ

17.1. Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами.

17.2. Розробка та затвердження пенсійних схем здійснюється з дотриманням вимог законодавства та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

17.3. Пенсійні схеми та зміни до них розробляються та затверджуються Зборами Засновників Фонду (Уповноваженим органом Одноосібного Засновника Фонду). Розроблені зміни до пенсійних схем погоджуються Радою Фонду. Пенсійні схеми та зміни до них підлягають реєстрації в Нацкомфінпослуг.

17.4. Фонд може використовувати кілька пенсійних схем. Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, а також мають право на зміну пенсійної схеми у строки та у порядку, визначеному чинним законодавством України. Посилання на обрану Вкладником Фонду пенсійну схему є істотною умовою **пенсійного** контракту

СТАТТЯ 18. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ ДО ФОНДУ. УМОВИ ЇХ СПЛАТИ

18.1. Пенсійні внески – кошти сплачені Вкладником Фонду до Фонду у розмірі та у порядку, встановлених пенсійним контрактом, відповідно до умов обраних пенсійних схем. Зазначені в пенсійному контракті розміри сплачуваних до Фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов обраних пенсійних схем. Внески за страхуванням ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду сплачуються у порядку, визначеному пенсійним контрактом.

18.2. Максимальний розмір пенсійних внесків за пенсійними схемами недержавного пенсійного забезпечення не обмежується.

18.3. Рада Фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків – 10 (десяти) відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.

18.4. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених чинним законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та (або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески **лише** у безготівковій формі.

18.5. Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у Зберігача Фонду.

18.6. Відображення (унесення) інформації про суму пенсійного внеску, сплаченого **на** користь Учасника Фонду, на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду здійснюється адміністратором на підставі даних **виписок (виписки)** про рух коштів за поточним рахунком Фонду. Сума **кожного** пенсійного внеску, що надійшов на користь Учасника Фонду, обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку в гривнях та окремо розраховується в одиницях пенсійних активів шляхом ділення суми такого пенсійного **внеску** на чисту вартість одиниці пенсійних активів пенсійного Фонду.

18.7. Облік суми належних Учаснику Фонду пенсійних коштів ведеться **на** індивідуальному пенсійному рахунку в одиницях пенсійних активів та гривнях виходячи з поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду.

18.8. Сума пенсійних коштів, що належить кожному Учаснику Фонду, визначається кожного **робочого** дня шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх Учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Стаття 19. ПЕНСІЙНІ АКТИВИ ФОНДУ, ПОРЯДОК ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ТА ВИДИ ДОЗВОЛЕНИХ ВИТРАТ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ДІЯЛЬНІСТЮ ФОНДУ

19.1. Активи Фонду формуються за рахунок внесків до Фонду (пенсійних внесків).

19.2. До складу активів Фонду відповідно до Закону належать:

- активи в грошових коштах;
- активи в цінних паперах;
- інші активи згідно із законодавством.

19.3. Пенсійні активи Фонду у грошових коштах можуть складатися з коштів, розміщених на поточних та банківських депозитних рахунках.

19.4. Склад пенсійних активів Фонду у цінних **паперах** визначається інвестиційною декларацією Фонду згідно із законодавством.

Стаття 20. УСПАДКУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ КОШТІВ

20.1. Пенсійні кошти успадковуються згідно з цивільним законодавством України.

20.2. Спадкоємець, який прийняв спадщину, зобов'язаний протягом 2 (двох) місяців після закінчення строку для прийняття спадщини подати Адміністратору Фонду заяву про оформлення права на спадщину.

20.3. Успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям як одноразова пенсійна виплата в порядку, визначеному Законом.

Стаття 21. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ФОНДУ

21.1. Припинення Фонду може відбуватися якщо в результаті ліквідації, приєднання до іншого пенсійного фонду або злиття двох або більше пенсійних фондів одного виду.

21.2. Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення:

- Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду);
- правонаступників Засновників Фонду у випадках, передбачених Законом;
- суду.

Ліквідація Фонду може здійснюватись в інших випадках, установлених законом.

21.3. Фонд повинен бути ліквідований у разі:

- ліквідації без правонаступництва всіх Засновників Фонду;
- припинення участі у Фонді всіх його Учасників;
- в інших випадках, установлених законом.

21.4. У разі прийняття рішення про ліквідацію Фонду Рада Фонду до початку процедури ліквідації Фонду у встановлений чинним законодавством термін зобов'язана повідомити про це рішення Вкладників та Учасників Фонду, Адміністратора Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду, Зберігача Фонду та державні

органи, визначені чинним законодавством.

21.5. На підставі рішення про ліквідацію Фонду Рада Фонду приймає рішення про визначення єдиного поточного рахунку Фонду та відкриття у Зберігача Фонду спеціального ліквідаційного депозитного рахунку, на який зараховуються всі грошові кошти з інших рахунків Фонду та всі надходження грошових коштів від продажу активів Фонду. Всі інші рахунки Фонду підлягають закриттю.

21.6. Протягом 3 (трьох) місяців з дня отримання повідомлення про ліквідацію Фонду кожен його Учасник повинен надіслати (надати) до ліквідаційної комісії письмову заяву, в якій зазначити фінансову установу, куди мають бути передані належні йому пенсійні кошти, а саме:

– інший пенсійний фонд, з яким Учасником Фонду укладено пенсійний контракт;

– банк, у якому відкрито пенсійний депозитний рахунок;

– страхову організацію, з якою Учасником Фонду укладено договір страхування довічної пенсії, якщо Учасник Фонду досягнув пенсійного віку, визначеного законом.

Разом з письмовою заявою Учасник Фонду **зобов'язаний** надіслати (надати) копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку в банку або договору страхування довічної пенсії з обраною страховою організацією. Учасник Фонду повинен надіслати (надати) письмову заяву у строки, визначені Нацкомфінпослуг.

Пенсійні кошти Учасників Фонду відповідно до їх письмових заяв переводяться до інших пенсійних фондів або на пенсійні депозитні рахунки, або до страхових організацій відповідно до договору страхування довічної пенсії в порядку, встановленому Нацкомфінпослуг.

21.7. У разі якщо Учасник Фонду в установлені строки не подав письмову заяву та копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, або договору страхування довічної пенсії з обраною страховою організацією, зазначені пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією для всіх таких Учасників Фонду, на умовах та в порядку, встановлених Нацкомфінпослуг.

Письмове повідомлення про переведення коштів таких Учасників до іншого пенсійного фонду направляється кожному Учаснику Фонду протягом одного місяця з дня такого переведення та містить інформацію про суму переведених коштів, реквізити пенсійного фонду та його адміністратора, а також вказівку на необхідність укласти пенсійний контракт з пенсійним фондом, до якого переведені кошти.

Переведення коштів та передача відомостей персоніфікації Учасників Фонду здійснюються на підставі договору між Адміністратором Фонду, з якого переводяться пенсійні кошти таких Учасників, та пенсійним фондом, до якого переводяться такі кошти.

21.8. Порядок та процедура проведення ліквідації Фонду, а також порядок утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії визначаються нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг та чинним законодавством.

21.9. Фонд не може бути проголошений банкрутом та ліквідований за законодавством про банкрутство.

21.10. Фонд може бути припинений шляхом приєднання до іншого відкритого пенсійного фонду або злиття з іншим відкритим пенсійним фондом.

Припинення Фонду в результаті приєднання до іншого пенсійного фонду відбувається на підставі рішення Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду), погодженого засновником (засновниками) фонду, до якого приєднується. При приєднанні всі майнові права та зобов'язання Фонду, переходять до пенсійного фонду, до якого він приєднується і який визначається його правонаступником (активи та пасиви Фонду, що приєднується, у повному обсязі передаються на баланс пенсійного фонду- правонаступника).

21.11. Державна реєстрація припинення Фонду як юридичної особи здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Стаття 22. ПОРЯДОК ОПРИЛЮДНЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ

22.1. Оприлюднення інформації про діяльність Фонду здійснюється Адміністратором Фонду в обсязі та з періодичністю, що встановлюється Нацкомфінпослуг.

22.2. Інформація оприлюднюється шляхом опублікування в друкованих та електронних засобах масової інформації, в порядку, встановленому Нацкомфінпослуг.

22.3. Інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону, не є конфіденційною і не є рекламою

22.4. Інформація про пенсійні внески, пенсійні виплати та суму пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, є конфіденційною і не підлягає розголошенню та оприлюдненню.