

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор  
ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»

Свиствен М. Д.  
(підпис)



## ДОДАТКИ ДО ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

Додаток № 1

### ПЕНСІЙНА СХЕМА Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» №1/з

Пенсійна схема – це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення Учасників Фонду. Пенсійна схема розроблена згідно з Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», відповідно до Статуту Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» (надалі – Фонд).

#### 1. ВКЛАДНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Вкладником Фонду можуть бути юридичні та фізичні особи.

#### 2. УЧАСНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Учасниками Фонду можуть бути тільки фізичні особи.

#### 3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

Ця пенсійна схема призначена для використання Вкладниками Фонду – юридичними особами та фізичними особами.

Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між:

- Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду;
- Адміністратором від імені Фонду та Учасником, який є Вкладником Фонду.

Номер пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті або у договорі про виплату пенсії на визначений строк.

Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

Вкладники фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

#### 4. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ

Пенсійні внески за цією схемою сплачуються Вкладником Фонду, який є юридичною особою, виключно у безготівковій формі шляхом перерахування суми пенсійних внесків на рахунок Фонду у Зберігача. Пенсійні внески сплачуються Вкладником Фонду, який є також Учасником Фонду, у готівковій та безготівковій формі на рахунок Фонду у зберігача шляхом банківського або поштового переказу. Реквізити банківського рахунку Фонду у Зберігача повинні бути зазначені у пенсійному контракті.

Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати пенсійного внеску.

Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на користь якого робилися ці внески.

Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків визначається Вкладником при укладанні пенсійного контракту. Мінімальний розмір пенсійних внесків встановлюється Радою Фонду у розмірі не більше 10 відсотків мінімальної заробітної плати у місяць, визначеної згідно з законодавством. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Розмір пенсійних внесків, які сплачуються Вкладником, визначаються Вкладником при укладанні пенсійного контракту з Адміністратором і повинні визначатися у фіксованих грошових одиницях, з можливістю встановлення графіку збільшення чи зменшення таких пенсійних внесків (також Вкладник має право, на свій розсуд, підвищувати, одноразово або більше, розмір сплати пенсійного внеску, обумовленого відповідним пенсійним контрактом, при цьому така сума підвищування зараховується на індивідуальний пенсійний рахунок Учасника, на користь якого робилися ці внески, без корегування сум наступних пенсійних внесків, що сплачуються на користь такого Учасника).

Тривалість строку сплати пенсійних внесків на користь Учасника Фонду визначається строком, починаючи з дня внесення першого пенсійного внеску до закінчення дії укладеного пенсійного контракту, за яким робляться такі пенсійні внески. Вкладник може продовжувати робити пенсійні внески на користь Учасника після призначення йому недержавної пенсії за раніше укладеним пенсійним контрактом.

Періодичність сплати пенсійних внесків може бути:

- щомісячна;
- щоквартальна;
- один раз у шість місяців;
- один раз у рік.

Пенсійні внески повинні сплачуватись Вкладником до Фонду на користь Учасника не пізніше 30-го числа останнього місяця поточного періоду сплати.

Вкладник має право достроково розірвати Контракт або вимагати внесення змін до пенсійного контракту, про що повинен бути письмово повідомлений Адміністратор Фонду.

Вкладник за власною ініціативою обирає:

- суму пенсійного внеску та графік сплати пенсійних внесків на користь учасника;
- періодичність сплати пенсійних внесків, відповідно до цієї схеми.

Обрані Вкладником порядок та умови сплати пенсійних внесків відображаються у пенсійному контракті.

#### 5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

Фонд отримує інвестиційний прибуток (збиток) від розміщення та інвестування пенсійних активів за результатами діяльності особи, яка здійснює управління пенсійними активами, з якою Фондом укладено відповідний договір. Прибуток (збиток) відображається на рахунку Фонду у Зберігача та підлягає подальшому розподілу між всіма Учасниками Фонду пропорційно сумах пенсійних коштів, які обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках.

Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за цією пенсійною схемою забороняється.

Інвестиційний прибуток (збиток), який підлягає розподілу між Учасниками Фонду, визначається як різниця між сукупним інвестиційним прибутком (збитком), отриманим на всі пенсійні активи Фонду у звітному періоді, та сумою адміністративних витрат за цей період, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення у Фонді.

Особливості порядку обчислення та обліку прибутку (збитку) пенсійного фонду встановлюються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України разом (надалі – Держфінпослуг) з Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – ДКЦПФР).

Інвестиційний прибуток (збиток) між Учасниками Фонду розподіляється та зарховується Адміністратором на їх індивідуальні пенсійні рахунки щомісячно пропорційно сумах, відображеним на цих рахунках.

## 6. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

Пенсійні виплати здійснюються Учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку такого Учасника, за умови набуття права на недержавну пенсію відповідно до діючого законодавства України з недержавного пенсійного забезпечення та укладеного пенсійного контракту.

Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

- досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного ним у заяві про пенсійні виплати. Пенсійний вік, що визначається Учасником Фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законодавством України. У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку, учасник Фонду зобов'язаний зазначити вид обраної ним пенсійної виплати. Заява подається адміністратору пенсійного фонду не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником Фонду.
- визнання Учасника Фонду інвалідом. У разі набуття Учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування Учасник має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».
- медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) Учасника Фонду. У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан Учасника Фонду, Учасник має право визначити свій пенсійний вік без урахування обмежень, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», та подає відповідну заяву Адміністратору.
- виїзд Учасника Фонду на постійне проживання за межі України. У разі виїзду Учасника Фонду на постійне місце проживання за межі України, Учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату без обмежень, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», та подає відповідну заяву Адміністратору.
- смерть Учасника Фонду. У разі смерті Учасника Фонду пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

Вище зазначені підстави для отримання пенсійних виплат повинні бути зазначені в пенсійному контракті.

При настанні пенсійного віку Учасника, який встановлюється відповідним пенсійним контрактом, Адміністратор Фонду повинен на вимогу Учасника Фонду:

- від імені Фонду укласти з Учасником договір про виплату пенсії на визначений строк;
- або
- після укладення між Учасником і страховою організацією договору страхування довічної пенсії, передати такій страховій організації пенсійні кошти Учасника, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, у строк не пізніше ніж протягом 1 (одного) місяця з моменту надання Адміністратору необхідних документів (заява за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг, паспорт, ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду, копія пенсійного контракту за яким здійснювалася сплата внесків на користь Учасника та копія договору, укладеного із страховою організацією);
- або
- після укладення між банківською установою і Учасником договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку передати такій банківській установі пенсійні кошти Учасника, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, у строк не пізніше ніж протягом 1 (одного) місяця з моменту надання Адміністратору необхідних документів (заява за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг, паспорт, ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду, копія пенсійного контракту за яким здійснювалася сплата внесків на користь Учасника та копія договору, укладеного із банківською установою).

У разі прийняття Учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, Учасник подає Адміністратору Фонду заяву за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг, де вказує:

- строк пенсійних виплат, протягом якого Фонд виплачує Учаснику пенсію на визначений строк, але не менше ніж десять років;
- періодичність пенсійних виплат;
- форму отримання пенсійних виплат.

При оформленні пенсії на визначений строк Учасник також зобов'язаний надати Адміністратору такі документи:

- паспорт, який посвідчує особу Учасника відповідно до законодавства України;
- ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду;
- документ, який підтверджує право Учасника на пенсійні виплати відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

Виплата пенсії на визначений строк починається не пізніше ніж 45 (сорок п'ять) днів з дня досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, згідно пенсійного контракту.

Строк, при оформленні пенсії на визначений строк, розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати, та враховується періодичність (щоквартально або щомісячно) пенсійних виплат, при укладанні з Адміністратором Фонду договору про виплату пенсії на визначений строк, визначається договором про виплату пенсії на визначений строк. При цьому розмір періодичних виплат розраховується пропорційно на кожну дату виплати відповідно до встановленого відповідним договором та заявкою Учасника строку пенсійних виплат та суми коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника. При цьому прибуток(збиток) від здійснення інвестицій пенсійних коштів Фонду щомісячно розподіляється між учасниками Фонду, в т.ч. і між Учасниками, що вже отримують пенсійні виплати Фонду (перерахування розміру пенсії Учасника, що оформив з Адміністратором Фонду пенсію на визначений строк, здійснюється на кожну дату виплати). Учасник може змінювати періодичність та форму здійснення пенсійних виплат, але не частіше, ніж один раз на рік.

Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, тривалості виплати та формули розрахунку величини пенсії на визначений строк, згідно з методикою, затвердженою Держфінпослуг.

Виплата пенсій Учаснику здійснюється шляхом перерахування Адміністратором Фонду пенсійних виплат Учасника на його поточний рахунок в банківській установі, якщо інше не зазначене у заяві.

Також Адміністратор Фонду повинен здійснити одноразову пенсійну виплату, виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день подання заяви на отримання такої виплати, у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Учасника;
- коли сума належних Учаснику пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Учасника не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;
- виїзду Учасника на постійне проживання за межі України.

Пенсійна виплата спадкоємцям Учасника здійснюється одноразово у термін 5 (п'ять) робочих днів з дати отримання Адміністратором Фонду відповідної заяви та нижче зазначених документів. У разі порушення цього строку Адміністратор за власний рахунок сплачує одержувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України із розрахунку на 1 (один) день від суми,

що підлягала виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному законодавством. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Учасники, а у разі смерті Учасника - його спадкоємці, повинні надати Адміністратору заяву та наступні документи:

- заява за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг;
- паспорт;
- ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду (спадкоємця);
- копія пенсійного контракту за яким здійснювалася сплата внесків на користь Учасника;
- документ, який підтверджує право Учасника або його спадкоємців на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

Сума одноразової пенсійної виплати визначається Адміністратором Фонду виходячи з чистої вартості пенсійних активів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день подання заяви про отримання цієї виплати.

## **7. ОБОВ'ЯЗКИ І ПРАВА ВКЛАДНИКА ТА УЧАСНИКА**

### **7.1 Вкладник зобов'язується:**

- сплачувати на користь учасника (учасників) Фонду пенсійні внески у порядку, встановленому Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цією пенсійною схемою та пенсійним контрактом;
- відшкодовувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення умов Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цієї пенсійної схеми та пенсійного контракту;
- у разі припинення здійснення пенсійних внесків на користь Учасників в односторонньому порядку письмово повідомити Адміністратора;
- у разі прийняття рішення про зміну пенсійного фонду, укласти пенсійний контракт з іншим пенсійним фондом або договір із страховою організацією чи банківською установою та надіслати Адміністратору Фонду, заяву про розірвання пенсійного контракту та копію пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договір із страховою організацією чи банківською установою;
- виконувати інші умови, визначені пенсійним контрактом.

### **7.2 Вкладник має право:**

- вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, а також на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців;
- вимагати від Фонду відшкодування збитків, завданих внаслідок порушення Фондом або Адміністратором умов Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цієї пенсійної схеми або пенсійного контракту;
- достроково розірвати пенсійний контракт або вимагати зміни його умов, про що повинен бути письмово повідомлений Адміністратор.

### **7.3 Учасник зобов'язується:**

- у заяві, що надається Адміністратору Фонду не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником Фонду та зазначеного в пенсійному контракті, зазначити вид обраної ним пенсійної виплати.

### **7.4 Учасник має право:**

- залишатися учасником Фонду у разі припинення здійснення пенсійних внесків на його користь;
- самостійно сплачувати додаткові внески на свою користь без обмежень;
- отримувати виписки з свого індивідуального пенсійного рахунку один раз на рік безкоштовно;
- при настанні пенсійного віку обрати будь-яку із форм здійснення пенсійних виплат, що передбачені цією пенсійною схемою, або перерахувати до страхової організації чи банківської установи свої пенсійні кошти повністю або частково;
- змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви Адміністратору не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку;
- у разі відмови або затримки пенсійних виплат, оскаржити дії Фонду до Держфінпослуг або до суду. Порушення строків здійснення пенсійних виплат є підставою для застосування санкцій, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- вимагати від Фонду відшкодування збитків, завданих внаслідок порушення Фондом або Адміністратором умов Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цієї пенсійної схеми або пенсійного контракту;
- на отримання одноразової пенсійної виплати у випадках передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

**Додаток № 2**

### **Інформація про адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами, та зберігача Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд»**

#### **Компанія з управління активами - ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»**

49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечнікова, буд. 12 п/р № 2600 8 050000 992 у ПриватБанку, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602;

ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності з управління активами пенсійних фондів: серія АЕ № 294763 від 13.03.2015р. (безстрокова).

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 №406589 від 12.08.2004р. видано Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради.

#### **Адміністратор - ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»**

49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечнікова, буд. 12 п/р № 2600 8 050000 992 у ПриватБанку;

МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602, ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів: серія АБ № 115989 від 21.08.2008р., строк дії: безстрокова.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 №406589 від 12.08.2004р. видано Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради.

#### **Зберігач - АТ КБ «ПриватБанк»**

01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1д, к/р в НБУ № 32009100400, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 14360570;

ліцензія НКЦПФР на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів) – АЕ №263149 від 12.10.13 р., строк дії ліцензії-необмежений.

Свідоцтво про реєстрацію у «Книзі реєстрації Банків» під №92 від 19.03.1992р. Національним Банком України.



Адміністратору

(найменування адміністратора)  
недержавного пенсійного фонду

(повне найменування фонду)

**ЗАЯВА**  
**про здійснення одноразової пенсійної виплати**

Я, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

паспортні дані:

\_\_\_\_\_

(серія)

\_\_\_\_\_

(номер)

\_\_\_\_\_

(дата видачі та орган, що видав)

або дані іншого документа, що дає змогу встановити особу:

(необхідне відмітити)

- учасник недержавного пенсійного фонду;
- спадкоємець – фізична особа;
- уповноважена особа спадкоємця – юридичної особи;
- представник спадкоємця;
- спадкоємець – інший учасник цивільних відносин;
- учасник накопичувальної системи пенсійного страхування.

прошу виплатити належні мені грошові кошти, обліковані на індивідуальному пенсійному рахунку, як одноразову пенсійну виплату (з урахуванням податкового законодавства) у повному обсязі (її частину – частка пенсійних коштів у відсотках від загальної суми пенсійних коштів\*) у грн (у відсотках\*) \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

(номер індивідуального пенсійного рахунку)

учасника фонду \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові учасника фонду, з рахунку якого здійснюється одноразова пенсійна виплата)

Підстава для здійснення одноразової пенсійної виплати (відмітити необхідне):

- медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо)\*\*;
- настання *інвалідності\*\**;
- сума належних учаснику фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого підпунктом 6 пункту 3 розділу IV цього Положення;
- виїзд учасника фонду на постійне проживання за межі України\*\*;
- отримання пенсійної виплати спадкоємцем\*\*;
- стаття 56 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» (для учасника накопичувальної системи пенсійного страхування).

Розрахована сума коштів до виплати\*\*\* \_\_\_\_\_ грн \_\_\_\_\_ коп.

Номер карти \_\_\_\_\_

ПАТ КБ «ПриватБанк», Транзитний (розрах.) рах. \_\_\_\_\_, МФО 305299, ЗКПО 14360570

(реквізити фінансової установи для перерахування пенсійної виплати (розрахунковий рахунок учасника (спадкоємця), найменування банку, МФО, код за ЄДРПОУ) або поштова адреса заявника)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 року \_\_\_\_\_  
(підпис) (П. І. Б. заявника)

Отримав: \_\_\_\_\_  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 року \_\_\_\_\_  
(підпис) (П. І. Б., посада відповідальної особи, що прийняла заяву)

\* На бажання учасника фонду у випадку надання ним документів, що підтверджують критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або інвалідність.

\*\* Документи, що підтверджують право на отримання такої пенсійної виплати, додаються.

\*\*\* Розраховується адміністратором недержавного пенсійного фонду.

## Пам'ятка з роз'ясненням основних положень Контракту

### 1. Визначення понять

адміністратор недержавного пенсійного фонду (далі - адміністратор) - юридична особа, що здійснює адміністрування недержавних пенсійних фондів на умовах Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

відкритий пенсійний фонд - недержавний пенсійний фонд, учасниками якого можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи;

вкладник недержавного пенсійного фонду (далі - вкладник фонду) - особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника шляхом перерахування грошових коштів до недержавного пенсійного фонду відповідно до умов пенсійного контракту;

діяльність з управління активами - професійна діяльність, визначена законодавством про цінні папери та фондовий ринок;

довічна пенсія (довічний анuitет) - пенсійні виплати, які здійснюються страховою організацією на підставі договору страхування довічної пенсії протягом життя фізичної особи періодично після досягнення нею пенсійного віку відповідно до законодавства про страхування;

зберігач пенсійного фонду (далі - зберігач) - банк, який провадить депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

інвестиційна декларація - документ, який визначає інвестиційну політику недержавного пенсійного фонду, основні напрями та обмеження інвестування активів недержавних пенсійних фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

індивідуальний пенсійний рахунок - персоналізований рахунок учасника пенсійного фонду, який ведеться в системі персоналізованого обліку у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку з метою обліку накопичених на користь учасника пенсійних коштів;

компанія з управління активами - юридична особа, яка провадить професійну діяльність з управління активами на підставі відповідної ліцензії на провадження такої діяльності;

недержавний пенсійний фонд (далі - пенсійний фонд) - юридична особа, створена відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку;

одноразова пенсійна виплата - пенсійна виплата, що здійснюється одноразово у порядку та у випадках, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

пенсійна виплата - грошова виплата учасникові недержавного пенсійного забезпечення або його спадкоємцям, що здійснюється за рахунок накопичених у недержавному пенсійному фонді та облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку грошових коштів у випадках, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

пенсійна схема - документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду;

пенсійний контракт - договір між пенсійним фондом та його вкладником, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника (учасників) фонду за визначеною пенсійною схемою;

пенсійні депозитні рахунки - вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб, що відкриваються банківськими установами з урахуванням умов, установлених законодавством, для накопичення заощаджень на виплату пенсії;

пенсійні кошти - сума зобов'язань у грошовому виразі пенсійного фонду перед його учасниками, страхової організації перед застрахованими особами згідно з договорами страхування довічної пенсії або банківської установи перед вкладниками, які відкрили пенсійні депозитні рахунки;

пенсія на визначений строк - пенсійні виплати, що здійснюються періодично протягом визначеного строку у порядку та у випадках, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

персоналізований облік - збирання, оброблення, систематизація та зберігання передбаченої законодавством про пенсійне забезпечення і цим Законом інформації про учасників недержавного пенсійного забезпечення, відомостей про визначення їх прав на пенсійні виплати за рахунок коштів, накопичених на їх користь, а також для обчислення розміру цих виплат;

система недержавного пенсійного забезпечення - це складова частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, крім випадків, передбачених законами, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат;

учасник недержавного пенсійного фонду (далі - учасник фонду) - фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до недержавного пенсійного фонду;

відомість персоналізації пенсійних внесків (відомість персоналізації) - документ визначеного складу даних у паперовій та електронній формах або електронний документ, який формується вкладником фонду (платіжним представником вкладника) та є підставою для розподілу адміністратором пенсійних внесків за індивідуальними пенсійними рахунками учасників фонду, на користь яких такі внески сплачено єдиним платежем;

виписка з індивідуального пенсійного рахунку - документ установленої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України форми, який надається учаснику фонду в письмовій формі і який підтверджує записи в системі персоналізованого обліку щодо учасника фонду та належних йому пенсійних коштів.

### 2. Учасники та вкладники недержавних пенсійних фондів

Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у будь-якому недержавному пенсійному фонді є добровільною. Фізична особа може бути учасником кількох пенсійних фондів за власним вибором.

Пенсійні виплати можуть здійснюватися учаснику фонду або його спадкоємцю.

Вкладником фонду може бути сам учасник фонду, подружжя, діти, батьки, роботодавець учасника фонду або професійне об'єднання, членом якого є учасник фонду.

У будь-якому пенсійному фонді його учасники можуть бути одночасно і вкладниками такого фонду.

Учасники відкритого пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь.

Накопичені пенсійні кошти в сумі розміру пенсійних внесків, що сплачені на користь учасника фонду, та розподіленого на його користь прибутку (збитку) пенсійного фонду, є власністю такого учасника, якою він розпоряджається згідно з Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інформація про суму накопичених пенсійних коштів, належних кожному учаснику фонду, відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, який ведеться адміністратором фонду в системі персоналізованого обліку.

### **3. Зміна умов та порядок розірвання пенсійного контракту**

Зміна умов недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду за пенсійним контрактом щодо припинення здійснення пенсійних внесків на користь учасників або зміни умов пенсійних внесків (розмір та порядок сплати пенсійних внесків) на користь учасників здійснюється за ініціативою вкладника без погодження з учасниками.

Припинення вкладником здійснення пенсійних внесків на користь учасника за пенсійним контрактом здійснюється у разі звільнення такого учасника з робочого місця у вкладника.

Дострокове розірвання пенсійного контракту здійснюється за ініціативою вкладника, про що повинен бути письмово повідомлений адміністратор.

### **4. Умови ліквідації пенсійного фонду**

- ліквідація без правонаступництва всіх засновників фонду або
- припинення участі в пенсійному фонді всіх його учасників.

### **5. Порядок розрахунків між пенсійним фондом та учасником в разі дострокового розірвання пенсійного контракту або ліквідації пенсійного фонду**

У разі дострокового розірвання цього Контракту, у строк 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання Адміністратором від Вкладника, який є Учасником фонду, заяви за формою, встановленою пенсійним контрактом, та копії пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, укладеного з банківською установою, а у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до закону, - договору страхування довічної пенсії - забезпечити передання пенсійних коштів Учасника іншому недержавному пенсійному фонду, банківській установі або страховій організації. Передача пенсійних коштів іншим фондам, страховим організаціям або на пенсійні депозитні рахунки здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку пенсійного фонду.

У разі ліквідації пенсійного фонду 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 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Передача пенсійних коштів іншим пенсійним фондам, на пенсійні депозитні рахунки та страховим організаціям (якщо учасник фонду досягнув пенсійного віку, визначеного законом) для укладення договору страхування довічної пенсії здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку пенсійного фонду, що ліквідується. 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 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. 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.

### **6. Порядок повідомлення Адміністратора про зміни відомостей про учасника пенсійного фонду**

У разі зміни відомостей про Вкладника/Учасника необхідно направити адміністратору актуальну інформацію на електронну адресу або у письмовому вигляді, з зазначенням відомостей про учасника, що змінилися.

### **7. Пенсійні внески.**

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

Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених 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.

### **8. Використання пенсійних активів пенсійного фонду.**

Пенсійні активи формуються відповідно до діючого законодавства внаслідок операцій, пов'язаних з провадженням пенсійним фондом діяльності з недержавного пенсійного забезпечення, за рахунок чого здійснюються пенсійні виплати.

Усі операції з пенсійними активами пенсійного фонду здійснюються через зберігача. Пенсійні активи пенсійного фонду в формі цінних паперів та документи, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, зберігаються у зберігача.

Пенсійні активи не можуть формуватися за рахунок коштів, отриманих на підставах, що суперечать законодавству.

Обчислення та визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, їх облік, зарахування здійснюються адміністратором та особою, що здійснює управління активами такого пенсійного фонду, за методикою та у порядку, визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

На пенсійні активи не може бути звернене будь-яке стягнення або застосована конфіскація, якщо вони сформовані за рахунок коштів, отриманих на підставах, що не суперечать законодавству.

Пенсійні активи, що накопичуються у пенсійному фонді, можуть бути використані виключно для цілей інвестиційної діяльності фонду, виконання зобов'язань фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення.

Інвестування пенсійних активів фонду здійснюється відповідно до вимог законодавства та інвестиційної декларації фонду. Склад та структура пенсійних активів фонду повинні відповідати вимогам законодавства та інвестиційної декларації фонду.

### **9. Види пенсійних виплат**

Пенсійні фонди відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» можуть здійснювати такі види пенсійних виплат:

- 1) пенсія на визначений строк;
- 2) одноразова пенсійна виплата.

Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, тривалості виплати та формули розрахунку величини пенсії на визначений строк згідно з методикою, затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі в національній валюті України.

### **10. Умови та строки здійснення пенсійних виплат пенсійним фондом**

Підставами для здійснення пенсійних виплат пенсійним фондом є:

- 1) досягнення учасником фонду пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- 2) визнання учасника фонду інвалідом;

- 3) медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника фонду;
- 4) виїзд учасника фонду на постійне проживання за межі України;
- 5) смерть учасника фонду.

Пенсійний вік, що визначається учасником фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку з дотриманням обмежень, встановлених цією частиною, учасник фонду зобов'язаний зазначити вид обраної ним пенсійної виплати. Заява подається адміністратору пенсійного фонду не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником фонду.

Учасник фонду має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

У разі набуття учасником фонду права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням виплата пенсії за рахунок коштів пенсійного фонду допускається раніше настання пенсійного віку, визначеного Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». У цьому випадку учасник фонду має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених цією частиною, та подати заяву адміністратору.

Виплата пенсії на визначений строк, що здійснюється за рахунок коштів пенсійного фонду, розпочинається з дня досягнення учасником фонду віку, визначеного в його заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів.

Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати.

Пенсійна виплата може здійснюватися адміністратором одноразово на вимогу учасника фонду в разі:

- 1) медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності учасника фонду;
- 2) коли сума належних учаснику фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;
- 3) виїзду учасника фонду на постійне проживання за межі України.

У випадку смерті учасника пенсійного фонду, пенсійні кошти учасника можуть бути успадковані спадкоємцями такого учасника згідно з цивільним законодавством України.

Успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям як одноразова пенсійна виплата.

Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасники фонду, а у разі смерті учасника - його спадкоємці, подають адміністратору заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Відмова або затримка в здійсненні пенсійних виплат забороняється, крім випадків, передбачених законом. У разі відмови або затримки пенсійних виплат учасник фонду має право оскаржити дії осіб, які здійснюють пенсійні виплати, до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України або до суду. Порушення строків здійснення пенсійних виплат є підставою для застосування санкцій, встановлених законом.

Пенсійні виплати з пенсійного фонду здійснюються незалежно від отримання виплати за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням або з інших джерел.

#### **11. Порядок надання учасникам виписок з їх індивідуальних пенсійних рахунків та оплати їх видачі**

Адміністратор зобов'язаний на письмовий запит учасника надати такому учаснику виписку з його індивідуального пенсійного рахунку.

Виписка повинна надаватися учаснику у строк не більше однієї доби з моменту отримання адміністратором відповідної вимоги та сплати адміністратору вартості такої виписки. Вимога оформлюється у філії або відділенні адміністратора у письмовому вигляді.

Виписка повинна містити інформацію відносно пенсійних внесків вкладника на користь учасника, інвестиційного прибутку(збитку), отриманого учасником та здійснених на користь учасника пенсійних виплат.

Вартість однієї виписки визначається пенсійним контрактом. Адміністратор зобов'язаний надавати учаснику виписку з його індивідуального пенсійного рахунку один раз на рік безкоштовно.



## 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 персоніфікованого 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 персоніфікованого обліку Учасників Фонду.

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

## **Стаття 9. ПРАВА ТА ОBOB'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 звітнього фінансового року;
  - 2) обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку;
  - 3) суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітнього) 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 монополією становищем 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.



**Тарифи за послуги ТОВ " Керуючий адміністратор ПФ " ПАРИТЕТ" Додаток № 6**

1. Виписка з індивідуального пенсійного рахунку - 3,00 грн.
2. Вартість послуги за переведення пенсійних активів Учасників другому недержавному пенсійному фонду, страховій організації або банківській установі, за переведення коштів Учасника - 50 грн.