

Затверджено :

Директор

Керуючий адміністратор ПФ

«Паритет» \_\_\_\_\_

(підпис)

Додатки № \_\_\_\_ - \_\_\_\_

До пенсійного контракту

№ \_\_\_\_\_

ВІД \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ р.



**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

**ПЕНСИОННАЯ СХЕМА****Открытого пенсионного фонда «ПриватФонд»**

№ 1 / с

Пенсионная схема - документ, определяющий условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда. Пенсионная схема разработана в соответствии с Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", согласно Уставу Открытого пенсионного фонда "ПриватФонд" (далее - Фонд).

**1. ВКЛАДЧИКИ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Вкладчиком Фонда могут быть юридические и физические лица.

**2. УЧАСТНИКИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

Участниками Фонда могут быть только физические лица.

**3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ**

Эта пенсионная схема предназначена для использования Вкладчиками Фонда - юридическими лицами и физическими лицами.

Основанием для участия Участника и Вкладчика Фонда в данной пенсионной схеме является пенсионный контракт, заключенный между:

- Администратором от имени Фонда и Вкладчиком Фонда;
- Администратором от имени Фонда и Участником, который является Вкладчиком Фонда.

Номер пенсионной схемы обязательно указывается в пенсионном контракте или в договоре о выплате пенсии на определенный срок.

Пенсионная схема является неотъемлемой частью пенсионного контракта, а условия и порядок пенсионного обеспечения, изложенные в ней, являются обязательными для выполнения Вкладчиком, Участником и Администратором Фонда.

Вкладчики фонда имеют право свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении, а также имеют право на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев.

**4. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ**

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 зазначенні 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;

Пенсионные взносы по этой схеме уплачиваются Вкладчиком Фонда, который является юридическим лицом, исключительно в безналичной форме путем перечисления суммы пенсионных взносов на счет Фонда в Хранителя. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком Фонда, который является также участником Фонда, в наличной и безналичной форме на счет Фонда в хранителя путем банковского или почтового перевода. Реквизиты банковского счета Фонда в Хранителя должны быть указаны в пенсионном контракте.

Пенсионные взносы уплачиваются только в национальной валюте Украины, а в случаях, предусмотренных законодательством Украины, в иностранной валюте по официальному обменному курсу Национального банка Украины, действовавшему на момент уплаты пенсионного взноса.

Уплаченные пенсионные взносы Вкладчика учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника, в пользу которого делались эти взносы.

По условиям этой пенсионной схемы размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком при заключении пенсионного контракта. Минимальный размер пенсионных взносов устанавливается Советом Фонда в размере не более 10 процентов минимальной заработной платы в месяц, определенной согласно законодательству. Максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается. Размер пенсионных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, определяются Вкладчиком при заключении пенсионного контракта с администрацией и должны определяться в фиксированных денежных единицах, с возможностью установления графика увеличения или уменьшения таких пенсионных взносов (также Вкладчик имеет право, по своему усмотрению, повышать, однократно или больше, размер уплаты пенсионного взноса, определяемого соответствующим пенсионному контракту, при этом такая сумма підвищування зачисляется на индивидуальный пенсионный счет Участника, в пользу которого делались эти взносы, без корректировки сум последующих пенсионных взносов, уплачиваемых в пользу такого Участника).

Продолжительность срока уплаты пенсионных взносов в пользу Участника Фонда определяется сроком, начиная со дня внесения первого пенсионного взноса до окончания действия заключенного пенсионного контракта, по которому делаются такие пенсионные взносы. Вкладчик может продолжать делать

- 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

пенсійні внески в пользу участника после назначения ему негосударственной пенсии по ранее заключенным пенсионным контрактом.

Периодичность уплаты пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионные взносы должны уплачиваться Вкладчиком в Фонд в пользу Участника не позднее 30-го числа последнего месяца текущего периода уплаты.

Вкладчик имеет право досрочно расторгнуть Контракт или требовать внесения изменений в пенсионное контракта, о чем должен быть письменно уведомлен Администратор Фонда.

Вкладчик по собственной инициативе выбирает:

- сумму пенсионного взноса и график уплаты пенсионных взносов в пользу участника;
- периодичность уплаты пенсионных взносов, в соответствии с этой схемой.

Избранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном контракте.

## **5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДОХОД (УБЫТОК)**

Фонд получает инвестиционный доход (убыток) от размещения и инвестирования пенсионных активов по итогам деятельности лица, осуществляющего управление пенсионными активами, с которой Фондом заключен соответствующий договор. Прибыль (убыток) отражается на счете Фонда в Хранителя и подлежит дальнейшему распределению между всеми участниками фонда пропорционально суммам пенсионных средств, которые учитываются на их индивидуальных пенсионных счетах.

Установление минимально гарантированной нормы прибыли по этой пенсионной схеме запрещается. Инвестиционная прибыль (убыток), который подлежит распределению между Участниками Фонда, определяется как разница между совокупным инвестиционным доходом (убытком), полученным на все пенсионные активы Фонда в отчетном периоде, и суммой административных расходов за этот период, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения в Фонде.

пропорційно сумам, 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

Особенности порядка исчисления и учета прибыли (убытка) пенсионного фонда устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины вместе (далее - Госфинуслуг) с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (далее - ГКЦБФР).

Инвестиционная прибыль (убыток) между Участниками Фонда распределяется и зачисляется Администратором на их индивидуальные пенсионные счета ежемесячно пропорционально суммам, отображенным на этих счетах.

## 6. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Пенсионные выплаты осуществляются участнику или его наследникам в денежной форме за счет денежных средств, накопленные в Фонде и учитываются на индивидуальном пенсионном счете такого Участника, при условии приобретения права на негосударственную пенсию согласно действующему законодательству Украины по негосударственному пенсионному обеспечению и заключенного пенсионного контракта.

Основанием для получения пенсионных выплат может быть:

- достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного им в заявлении о пенсионных выплатах. Пенсионный возраст, определяемый участником Фонда, может быть меньше или больше пенсионного возраста, дающего право на пенсию по государственному пенсионному страхованию, не более чем на 10 лет, если иное не определено законодательством Украины. В заявлении участника фонда, где определяется дата наступления его пенсионного возраста, участник Фонда обязан указать вид избранной им пенсионной выплаты. Заявление подается администратору пенсионного фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником Фонда.
- признание Участника Фонда инвалидом. В случае приобретения Участником Фонда права на получение пенсии по инвалидности по системе общеобязательного государственного пенсионного страхования Участник имеет право определить свой пенсионный возраст после наступления инвалидности без учета ограничений, установленных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".
- медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевания, инсульт и

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 укладання 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;

т.п.) Учасника Фонда. При отриманні медичного підтвердження о критичному стані Учасника Фонда, Учасник має право визначити свій пенсійний вік без обмежень, встановлених Законом України "О негосударственном пенсионном обеспечении", и подает соответствующее заявление Администратору.

- выезд Учасника Фонда на постоянное проживание за пределы Украины. В случае выезда Учасника Фонда на постоянное место жительства за пределы Украины, Учасник имеет право получить однократную пенсионную выплату без ограничений, установленных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", и подает соответствующее заявление Администратору.
- смерть Учасника Фонда. В случае смерти Учасника Фонда пенсионная выплата осуществляется его наследникам. Выше указаны основания для получения пенсионных выплат должны быть указаны в пенсионном контракте.

При наступлении пенсионного возраста Учасника, который устанавливается соответствующим пенсионным контрактом, Администратор Фонда должен по требованию Учасника Фонда:

- от имени Фонда заключить с Учасником договор о выплате пенсии на определенный срок;

или

- после заключения между Учасником и страховой организацией договора страхования пожизненной пенсии, передать такой страховой организации пенсионные средства Учасника, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника, в срок не позднее чем в течение 1 (одного) месяца с момента предоставления Администратору необходимых документов (заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг, паспорт, идентификационный код налогоплательщика - физического лица - Учасника Фонда, копия пенсионного контракта по которому осуществлялась уплата взносов в пользу Учасника и копия договора, заключенного со страховой организацией);

или

- после заключения между банковским учреждением и Учасником договора об открытии пенсионного депозитного счета передать такой банковском учреждении пенсионные средства Учасника, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника, в срок не позднее чем в течение 1 (одного) месяца с момента предоставления Администратору необходимых документов (заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг, паспорт, идентификационный код налогоплательщика -

- 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, який не повинен перевищувати 30 (тридцять) років, та 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

фізического лица - Участника Фонда, копия пенсионного контракта по которому осуществлялась уплата взносов в пользу Участника и копия договора, заключенного с банковским учреждением).

В случае принятия Участником решение о выплате пенсии на определенный срок Фондом, Участник подает Администратору Фонда заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг, где указывает:

- срок пенсионных выплат, в течение которого Фонд выплачивает Участнику пенсию на определенный срок, но не менее десяти лет;
- периодичность пенсионных выплат;
- форму получения пенсионных выплат. При оформлении пенсии на определенный срок Участник также обязан предоставить Администратору следующие документы:
- паспорт, удостоверяющий личность Участника согласно законодательству Украины;
- идентификационный код налогоплательщика - физического лица - Участника Фонда;
- документ, подтверждающий право Участника на пенсионные выплаты в соответствии с законодательством Украины, пенсионного контракта, согласно которому делались пенсионные взносы в пользу участника, и этой пенсионной схемы.

В выплата пенсии на определенный срок начинается не позднее 45 (сорок пять) дней со дня достижения участником фонда пенсионного возраста, согласно пенсионному контракту.

Срок, при оформлении пенсии на определенный срок, который не должен превышать 30 (тридцать) лет, и периодичность (ежеквартально или ежемесячно) пенсионных выплат, при заключении с администрацией Фонда договора о выплате пенсии на определенный срок, определяется договором о выплате пенсии на определенный срок. При этом размер периодических выплат рассчитывается пропорционально на каждую дату выплаты в соответствии с установленным соответствующим договором и заявкой Участника срока пенсионных выплат и суммы средств, который учитывается на индивидуальном пенсионном счете Участника. При этом прибыль (убыток) от осуществления инвестиций пенсионных средств Фонда ежемесячно распределяется между участниками Фонда, в т.ч. и между Участниками, что уже получают пенсионные

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

виплати Фонда (перерахунку розміра пенсії Учасника, оформивший с Адміністратором Фонда пенсію на определенный срок, осуществляется на каждую дату выплаты). Участник может менять периодичность и форму осуществления пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.

Размеры пенсионных выплат определяются исходя из сумм пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника Фонда, продолжительности выплаты и формулы расчета величины пенсии на определенный срок, согласно методике, утвержденной Госфинуслуг.

Выплата пенсий Участнику производится путем перечисления Администратором Фонда пенсионных выплат Участника на его текущий счет в банковском учреждении, если иное не указано в заявлении.

Также Администратор Фонда должен осуществить единовременную пенсионную выплату, исходя из суммы пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника на день подачи заявления на получение такой выплаты, в случае:

- медицински подтвержденного критического состояния здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) или наступления инвалидности участника;
- когда сумма принадлежащих участнику пенсионных средств на дату наступления пенсионного возраста Участника не достигает минимального размера суммы пенсионных накоплений, установленного Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;
- выезда Участника на постоянное проживание за пределы Украины.

Пенсионная выплата наследникам Участника осуществляется одновременно в срок 5 (пять) рабочих дней с даты получения Администратором Фонда соответствующего заявления и ниже указанных документов. В случае нарушения этого срока Администратор за собственный счет уплачивает получателю пенсионной выплаты, осуществляемой одновременно, пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины в расчете на 1 (один) день от суммы, которая подлежала выплате, за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном законодательством. Для получения пенсионной



обліковуюються 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.

виплати, здійснюваної одночасно, Учасники, а в разі смерті Учасника - його наслідники, повинні надати Адміністратору заявлення і наступні документи:

- заявлення по формі установленної відповідним нормативно-правовим актом Госфінуслуг;
- паспорт;
- ідентифікаційний код плательщика - фізичного особи - Учасника Фонду (наслідника);
- копія пенсійного контракта по якому здійснювалась оплата внесків на користь Учасника;
- документ, що підтверджує право Учасника або його наслідників на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракта, згідно з яким здійснювались пенсійні внески на користь учасника, і цієї пенсійної схеми.

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

## **7. ОБЯЗАННОСТІ І ПРАВА ВКЛАДЧИКА І УЧАСНИКА**

### **7.1 Вкладчик зобов'язується:**

- Уплачувати на користь учасника (учасників) Фонду пенсійні внески в порядку, установленому Законом України "О негосударственном пенсионном обеспечении", этой пенсионной схемой и пенсионным контрактом;
- Возмещать Фонду убытки, причиненные вследствие нарушения условий Закона Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", этой пенсионной схемы и пенсионного контракта;
- В случае прекращения осуществления пенсионных взносов в пользу участников в одностороннем порядке письменно уведомить Администратора;
- В случае принятия решения об изменении пенсионного фонда заключить пенсионный

#### 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 заяву 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

##### **Відомості про підприємства що забезпечують діяльність Відкритого пенсійного фонду „ПриватФонд”**

##### **Компанія з управління активами - ТОВ „Керуючий адміністратор ПФ „Паритет”**

49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд. 32 п/р № 2600 8 050000 992 у ПриватБанку,

МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602, ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності з управління активами пенсійних фондів: серія АБ № 218243 від 14.03.2005р., строк дії: до 11.03.2010р.

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

контракт с другим пенсионному фондом или договор со страховой организацией либо банковским учреждением и отправить Администратору Фонда, заявление о расторжении пенсионного договора и копию пенсионного договора, заключенного с другим пенсионному фондом, или договор со страховой организацией либо банковским учреждением;

- Выполнять иные условия, определенные пенсионным контрактом.

#### 7.2 Вкладчик имеет право:

- Свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении, а также на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев;

- Требовать от Фонда возмещения убытков, причиненных вследствие нарушения Фондом или Администратором условий Закон Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", этой пенсионной схемы или пенсионного контракта;

- Досрочно расторгнуть пенсионный контракт или требовать изменения его условий, о чем должен быть письменно уведомлен Администратор.

#### 7.3 Участник обязуется:

- В заявлении, которое предоставляется Администратору Фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенному участником Фонда и указанного в пенсионном контракте, указать вид избранной им пенсионной выплаты.

#### 7.4 Участник имеет право:

- Оставаться участником Фонда в случае прекращения осуществления пенсионных взносов в его пользу;

- Самостоятельно уплачивать дополнительные взносы в свою пользу без ограничений;

- Получать выписки со своего индивидуального пенсионного счета один раз в год бесплатно;

- При наступлении пенсионного возраста выбрать любую из форм осуществления пенсионных выплат, предусмотренных настоящей пенсионной схеме, либо перечислить в страховую организацию или банковское учреждение свои пенсионные средства полностью или частично;

Дніпропетровської міської ради.

**Адміністратор - ТОВ „Керуючий адміністратор ПФ „Паритет”**

49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд. 32 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 ПАТ КБ ПриватБанк**

49094, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги 50, к/р в НБУ № 32009100400, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 14360570, ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів: серія АБ № 113054 від 15.10.2004р., строк дії: до 15.10.2007 р.

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

**Додаток № 3**

**З А Я В А  
учасника фонду про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати**

- Изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления Администратору не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до наступления определенного им пенсионного возраста;

- В случае отказа или задержки пенсионных выплат, обжаловать действия Фонда в Госфинуслуг или в суд. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат является основанием для применения санкций, установленных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении";

- Требовать от Фонда возмещения убытков, причиненных вследствие нарушения Фондом или Администратором условий Закона Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", этой пенсионной схемы или пенсионного контракта;

- На получение одноразовой пенсионной выплаты в случаях предусмотренных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

**Приложение № 2**

**Сведения о предприятиях обеспечивающих деятельность Открытого пенсионного фонда "ПриватФонд"**

**Компания по управлению активами - ООО "Управляющий администратор ПФ «Паритет»**

49000, Украина, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, дом. 32 т / с № 2600 8 050 000 992 в ПриватБанке, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602, лицензия Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление деятельности по управлению активами пенсионных фондов: серия АБ № 218243 от 14.03.2005р., Срок действия: до 11.03.2010р. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица Серія А00 № 406589 от 12.08.2004р. выдано Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета.

**Администратор - ООО "Управляющий администратор ПФ «Паритет»**

49000, Украина, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, дом. 32 т / с № 2600 8 050 000 992 в ПриватБанке, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602, лицензия Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины на осуществление деятельности по

администрированию пенсионных фондов: серия АБ № 115989 от 21.08.2008г., Срок действия: бессрочная.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица Серия А00 № 406589 от 12.08.2004р. выдано Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета.

**Хранитель – ПАО КБ ПриватБанк**

49094, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы 50, к / с в НБУ № 32009100400, МФО 305299, Код ЕГРПОУ 14360570, лицензия Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг: серия АБ № 113054 от 15.10.2004р., Срок действия: до 15.10.2007 г.  
Свидетельство о регистрации в «Книге регистрации Банков» под № 92 от 19.03.1992р. Национальным Банком Украины.

**Приложение №3**

**Заявление  
участника фонда об определении  
пенсионного возраста и вида пенсионной  
выплаты**



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

пенсія на визначений строк

Інформація про пенсійний фонд, з якого бажаю отримувати пенсію:  
найменування:

---

код за ЄДРПОУ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

реквізити договору про виплату пенсії на визначений строк (номер договору, дата укладення, термін (строк) його дії) \_\_\_\_\_

сума пенсійних коштів в грн.(частка пенсійних коштів у % від загальної суми пенсійних коштів), яку бажаю перевести \_\_\_\_\_

довічна пенсія

Інформація про страховика, з якого бажаю отримувати пенсію: найменування

---

код за ЄДРПОУ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

реквізити договору страхування довічної пенсії (номер договору, дата укладення, термін (строк) його дії) \_\_\_\_\_

сума пенсійних коштів в грн.(частка пенсійних коштів у % від загальної суми пенсійних коштів), яку бажаю перевести \_\_\_\_\_

визначаю свій пенсійний вік з дати:

Д	Д	М	М	Р	Р	Р	Р		

Мені відомо, що:

- мій пенсійний вік 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;
- у пенсійному контракті мій пенсійний вік не встановлено;
- я маю право змінити визначений мною в цій заяві пенсійний вік шляхом подання про це іншої заяви Адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного мною пенсійного віку.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ року

\_\_\_\_\_

підпис

\_\_\_\_\_

П.І.Б. учасника фонду

## Додаток №4

### 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

## Приложение № 4

### Памятка по разъяснению основных положений Контракта

#### 1. Определение понятий

администратор негосударственного пенсионного фонда (далее - администратор) - юридическое лицо, которое осуществляет администрирование негосударственных пенсионных фондов на условиях Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

открытый пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, участниками которого могут быть любые физические лица независимо от места и характера их работы;

вкладчик негосударственного пенсионного фонда (далее - вкладчик фонда) - лицо, которое платит пенсионные взносы в пользу участника путем перечисления денежных средств в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного контракта;

деятельность по управлению активами - профессиональная деятельность, определенная законодательством о ценных бумагах и фондовом рынке;

пожизненная пенсия (пожизненный аннуитет) - пенсионные выплаты, осуществляемые страховой организацией на основании договора страхования пожизненной пенсии в течение жизни физического лица периодически после достижения им пенсионного возраста в соответствии с законодательством о страховании;

хранитель пенсионного фонда (далее - хранитель) - банк, осуществляющий депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг и отвечает требованиям Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

инвестиционная декларация - документ, определяющий инвестиционную политику негосударственного пенсионного фонда, основные направления и ограничения инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном

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

обеспечении»;

индивидуальный пенсионный счет - персонифицированный счет участника пенсионного фонда, который ведется в системе персонифицированного учета в определенном Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» порядке с целью учета накопленных в пользу участника пенсионных средств;

компания по управлению активами - юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по управлению активами на основании соответствующей лицензии на осуществление такой деятельности;

негосударственный пенсионный фонд (далее - пенсионный фонд) - юридическое лицо, созданное в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», которое имеет статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирует и осуществляет деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников пенсионного фонда с дальнейшим управлением пенсионными активами, а также осуществляет пенсионные выплаты участникам указанного фонда в определенном Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» порядке;

одноразовая пенсионная выплата - пенсионная выплата, осуществляемая одновременно в порядке и в случаях, определенных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

пенсионная выплата - денежная выплата участнику негосударственного пенсионного обеспечения или его наследникам, осуществляемая за счет накопленных в негосударственном пенсионном фонде и учтенных на индивидуальном пенсионном счете денежных средств в случаях, предусмотренных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

пенсионная схема - документ, определяющий условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда;

пенсионный контракт - договор между пенсионным фондом и его вкладчиком,



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»;

персоніфікований 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 персоніфікації пенсійних внесків (відомість персоніфікації) - 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 персоніфікованого обліку щодо учасника фонду та належних йому пенсійних коштів.

## **2. Учасники та вкладники недержавних пенсійних фондів**

Учасниками фонду можуть бути

згідно з яким здійснюється негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) фонда по определенной пенсионной схеме;

пенсійні депозитні счета - вкладні (депозитні) счета фізических осіб, відкриті банківськими установами з урахуванням умов, установлених законодавством, для накоплення сбережень на виплату пенсії;

пенсійні засоби - сума зобов'язань в грошовому вираженні пенсійного фонду перед його учасниками, страховою організацією перед застрахованими особами по договорам страхування пенсійної пенсії або банківського установа перед вкладниками, які відкрили пенсійні депозитні счета;

пенсія на визначений строк - пенсійні виплати, здійснювані періодично в течение визначеного строку в порядку і в випадках, визначених Законом України «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

персоніфікований облік - збирання, оброблення, систематизація і зберігання передбаченої законодавством про пенсійне забезпечення і цим Законом інформації об учасниках негосударственного пенсионного обеспечения, сведений об определении их прав на пенсионные выплаты за счет средств, накопленных в их пользу, а также для исчисления размера этих выплат;

система негосударственного пенсионного обеспечения - это составная часть системы накопительного пенсионного обеспечения, которая основывается на принципах добровольного участия физических и юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных законами, в формировании пенсионных накоплений с целью получения участниками негосударственного обеспечения дополнительных к общеобязательному государственному пенсионному страхованию пенсионных выплат;

учасник негосударственного пенсионного фонда (далее - участник фонда) - физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд;

відомість персоніфікації пенсійних внесків (відомість персоніфікації) -

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

документ определенного состава данных в бумажной и электронной формах или электронный документ, который формируется вкладчиком фонда (платежным представителем вкладчика) и является основанием для распределения администратором пенсионных взносов по индивидуальному пенсионным счетам участников фонда, в пользу которых такие взносы уплачены единым платежом;

выписка из индивидуального пенсионного счета - документ установленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины формы, который предоставляется участнику фонда в письменной форме и подтверждающий записи в системе персонализированного учета в отношении участника фонда и принадлежащих ему пенсионных средств.

## **2. Учасники и вкладчики негосударственных пенсионных фондов**

Учасниками фонда можуть быть граждане Украины, иностранцы и лица без гражданства. Участие физических лиц в любом негосударственном пенсионном фонде является добровольным. Физическое лицо может быть участником нескольких пенсионных фондов по собственному выбору.

Пенсионные выплаты могут осуществляться участнику фонда или его наследнику.

Вкладчиком фонда может быть сам участник фонда, супруги, дети, родители, работодатель участника фонда или профессиональное объединение, членом которого является участник фонда.

В любом пенсионном фонде его участники могут быть одновременно и вкладчиками такого фонда. Участники открытого пенсионного фонда имеют право оставаться его участниками в случае прекращения осуществления пенсионных взносов в их пользу.

Накопленные пенсионные средства в сумме размера пенсионных взносов, уплаченных в пользу участника фонда, и распределенной в его пользу прибыли (убытка) пенсионного фонда, являются собственностью такого участника, которой он распоряжается согласно Закону Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении».

Інформація о сумме накопленных пенсионных средств, принадлежащих каждому участнику фонда, отображается на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, который ведется администратором

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 пенсійного контракту, передавання пенсійних коштів учасника за пенсійним контрактом до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації або банківської установи, здійснюється у термін 30 (тридцять) днів з моменту отримання адміністратором від вкладника заяви про розірвання пенсійного контракту та від учасника відповідної заяви за формою встановленою пенсійним контрактом, копії пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договору страхування довічної пенсії, укладеного із страховою організацією, чи договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, укладеного з банківською установою. 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, передавання пенсійних коштів учасника за пенсійним контрактом до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації або банківської установи здійснюється відповідно до заяви учасника за формою встановленою пенсійним контрактом, копії пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договору страхування довічної пенсії, укладеного із страховою організацією чи договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, укладеного з банківською установою, лише після затвердження Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України ліквідаційного балансу пенсійного фонду та в строк не пізніше ніж протягом одного місяця з дня початку процедури ліквідації пенсійного фонду. 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 коли учасник пенсійного фонду не подав письмову заяву у встановлені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України строки, зазначені пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного

фонда в системі персоніфіцированого учета.

### **3. Изменение условий и порядок расторжения пенсионного контракта**

Изменение условий

негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда по пенсионному контракту о прекращении осуществления пенсионных взносов в пользу участников или изменения условий пенсионных взносов (размер и порядок уплаты пенсионных взносов) в пользу участников осуществляется по инициативе вкладчика без согласования с участниками.

Прекращение вкладчиком осуществления пенсионных взносов в пользу участника по пенсионному контракту осуществляется в случае увольнения такого участника с рабочего места у вкладчика.

Досрочное расторжение пенсионного контракта осуществляется по инициативе вкладчика, о чем должен быть письменно уведомлен администратор.

### **4. Условия ликвидации пенсионного фонда**

- ликвидация без правопреимства всех учредителей фонда

или

- прекращения участия в пенсионном фонде всех его участников.

### **5. Порядок расчетов между пенсионным фондом и участником в случае досрочного расторжения пенсионного контракта или ликвидации пенсионного фонда.**

В случае досрочного расторжения пенсионного контракта, передача пенсионных средств участника по пенсионному контракту в другой негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию или банковское учреждение, осуществляется в срок 30 (тридцать) дней с момента получения администратором от вкладчика заявления о расторжении пенсионного контракта и от участника соответствующего заявления по форме установленной пенсионным контрактом, копии пенсионного контракта, заключенного с другим пенсионным фондом, или договора страхования пожизненной пенсии, заключенного со страховой организацией, или договора об открытии пенсионного депозитного счета, заключенного с банковским учреждением. Передача пенсионных средств другим фондам, страховым организациям или на пенсионные депозитные счета осуществляется только в

фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

Повідомлення адміністратора про зміни відомостей про учасника пенсійного фонду здійснюється вкладником фонду шляхом направлення адміністратору відкоригованого переліку учасників за пенсійним контрактом, засвідченого підписом керівника вкладника та печаткою підприємства, 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. Прибуток (збиток) від інвестування активів пенсійного фонду.**

Сукупний прибуток (збиток) від інвестування активів пенсійного фонду складається з:

- прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду;
- пасивних доходів, отриманих на активи пенсійного фонду (відсотки, які нараховуються та виплачуються на грошові кошти, розміщені на депозитних банківських рахунках, прибуток, який отримується на активи пенсійного фонду, розміщені у цінні папери, тощо).

Розподіл прибутку (збитку) між учасниками фонду здійснюється пропорційно сумах, відображеним на їх індивідуальних пенсійних рахунках, на дату здійснення розподілу.

Облік належних учасникам фонду часток прибутку (збитку) здійснюється адміністратором на індивідуальних пенсійних рахунках.

Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за будь-якою пенсійною схемою забороняється.

Облік прибутку (збитку) та його

денежної формі безналичним платежом с текущего счета пенсионного фонда.

При ликвидации пенсионного фонда, передача пенсионных средств участника по пенсионному контракту в другой негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию или банковское учреждение осуществляется согласно заявлению участника по форме установленной пенсионным контрактом, копии пенсионного контракта, заключенного с другим пенсионным фондом, или договора страхования пожизненной пенсии, заключенного со страховой организацией или договора об открытии пенсионного депозитного счета, заключенного с банковским учреждением, только после утверждения Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины ликвидационного баланса пенсионного фонда и в срок не позднее чем в течение одного месяца со дня начала процедуры ликвидации пенсионного фонда.

Передача пенсионных средств другим фондам, страховым организациям или на пенсионные депозитные счета осуществляется только в денежной форме безналичным платежом с текущего счета пенсионного фонда. В случае если участник пенсионного фонда не подал письменное заявление в установленные Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины сроки, указанные пенсионные средства подлежат передаче в открытый пенсионный фонд, определенный ликвидационной комиссией, на условиях и в порядке, установленных Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украина.

## **6. Порядок уведомления администратора об изменениях сведений об участнике пенсионного фонда.**

Уведомления администратора об изменениях сведений об участнике пенсионного фонда осуществляется вкладчиком фонда путем направления администратору отрецензированного перечня участников по пенсионному контракту, заверенной подписью руководителя вкладчика и печатью предприятия, с указанием сведений об участнике, которые изменились.

## **7. Пенсионные взносы.**

Максимальный размер пенсионных

розподіл між учасниками фонду здійснюються адміністратором не рідше ніж один раз на місяць.

## 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

взносов по пенсионным схемам негосударственного пенсионного обеспечения не ограничивается.

Пенсионные взносы уплачиваются только в национальной валюте Украины, а в случаях, предусмотренных законодательством Украины, в иностранной валюте по официальному обменному курсу Национального банка Украины, действовавшему на момент уплаты, путем наличных и (или) безналичных расчетов. Юридические лица платят пенсионные взносы только в безналичной форме.

## 8. Прибыль (убыток) от инвестирования активов пенсионного фонда.

Совокупная прибыль (убыток) от инвестирования активов пенсионного фонда состоит из:

- прибыли (убытка) от осуществления операций с активами пенсионного фонда;
- пассивных доходов, полученных на активы пенсионного фонда (проценты, которые начисляются и выплачиваются на денежные средства, размещенные на депозитных банковских счетах, прибыль, получаемая на активы пенсионного фонда, размещенные в ценные бумаги и т.д.).

Распределение прибыли (убытка) между участниками фонда осуществляется пропорционально суммам, отображенным на их индивидуальных пенсионных счетах, на дату осуществления распределения.

Учет принадлежащих участникам фонда долей прибыли (убытка) осуществляется администратором на индивидуальных пенсионных счетах.

Установление минимально гарантированной нормы прибыли по любой пенсионной схеме запрещается.

Учет прибыли (убытка) и их распределение между участниками фонда осуществляются администратором не реже одного раза в месяц.

## 9. Виды пенсионных выплат.

Пенсионные фонды в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» могут осуществлять такие виды пенсионных выплат:

- 1) пенсия на определенный срок;
- 2) одноразовая пенсионная выплата.

Размеры пенсионных выплат определяются исходя из сумм пенсионных

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

середств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, продолжительности выплаты и формулы расчета величины пенсии на определенный срок согласно методике, утвержденной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме в национальной валюте Украины.

## **10. Умовля и сроки осуществления пенсионных выплат Пенсионным фондом**

Основаниями для осуществления пенсионных выплат Пенсионным фондом являются:

- 1) достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;
- 2) признания участника фонда инвалидом;
- 3) медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) участника фонда;
- 4) выезд участника фонда на постоянное проживание за пределы Украины;
- 5) смерть участника фонда.

Пенсионный возраст, определяемый участником фонда, может быть меньше или больше пенсионного возраста, который дает право на пенсию по государственному пенсионному страхованию, но не более чем на 10 лет, если иное не определено законами.

В заявлении участника фонда, где определяется дата наступления его пенсионного возраста с соблюдением ограничений, установленных настоящей частью, участник фонда обязан указать вид избранной им пенсионной выплаты. Заявление подается администратору пенсионного фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником фонда. Участник фонда имеет право изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления администратору не позднее чем за 15 рабочих дней до наступления определенного им пенсионного возраста.

В случае приобретения участником фонда права на получение пенсии по

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.

#### **Додаток № 5**

инвалидности по государственному пенсионному страхованию выплата пенсии за счет средств пенсионного фонда допускается раньше наступления пенсионного возраста, определенного Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении». В этом случае участник фонда имеет право определить свой пенсионный возраст после наступления инвалидности без учета ограничений, установленных настоящей частью, и подать заявление администрации.

Выплата пенсии на определенный срок, осуществляется за счет средств пенсионного фонда, начинается со дня достижения участником фонда возраста, определенного в его заявлении, с осуществлением первой выплаты в течение 45 рабочих дней.

Пенсия на определенный срок рассчитывается исходя из срока не менее десяти лет от начала осуществления первой выплаты.

Пенсионная выплата может осуществляться администратором одновременно по требованию участника фонда в случае:

1) медицински подтвержденного критического состояния здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) или наступления инвалидности участника фонда;

2) когда сумма принадлежащих участнику фонда пенсионных средств на дату наступления пенсионного возраста участника фонда не достигает минимального размера суммы пенсионных накоплений, установленного Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

3) выезд участника фонда на постоянное проживание за пределы Украины.

В случае смерти участника пенсионного фонда, пенсионные средства участника могут быть унаследованы наследниками такого участника в соответствии с гражданским законодательством Украины.

Унаследованные пенсионные средства выплачиваются наследникам как единовременная пенсионная выплата.

Для получения пенсионной выплаты, осуществляемой одновременно, участники фонда, а в случае смерти участника - его наследники, подают администратору заявление и документы, подтверждающие их

**Витяг з основних положень Статуту  
Відкритого пенсійного фонду  
„ПриватФонд”**

**СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Відкритий пенсійний фонд „ПриватФонд”, далі “Фонд”, заснований у вигляді відкритого недержавного пенсійного фонду з метою недержавного пенсійного забезпечення населення України.

1.2. 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 Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам Фонду у визначеному Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” порядку.

1.4. Фонд є юридичною особою за законодавством України. Фонд має право від свого імені укладати угоди, набувати майнові та особисті немайнові права, нести пов’язані з цим обов’язки, бути позивачем та відповідачем у суді, арбітражному або третейському суді.

1.5. Фонд не відповідає по боргам свого Засновника та не несе відповідальності за зобов’язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов’язаннями Фонду, що зазначається у кожному пенсійному контракті.

1.8. Повна назва Фонду :  
українською мовою:  
**Відкритий пенсійний фонд „ПриватФонд”**  
російською мовою:  
**Открытый пенсионный фонд  
„ПриватФонд”**

1.10. Місцезнаходження Фонду (Ради Фонду): м.Дніпропетровськ, пров.Джинчарадзе, буд.4, секція 1.

**СТАТТЯ 2. ЦІЛЬ ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ**

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

**СТАТТЯ 3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ**

3.2. Фонд впроваджує свою діяльність шляхом укладення Радою Фонду відповідних договорів з Адміністратором, Компанією з управління активами, Зберігачем та

право на получение этой выплаты.

Пенсионная выплата, осуществляемая одновременно, определяется исходя из суммы пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника фонда на день подачи заявления на получение такой выплаты.

Пенсионная выплата, осуществляемая одновременно, производится в течение пяти рабочих дней после получения соответствующего заявления и необходимых документов.

Отказ или задержка в осуществлении пенсионных выплат запрещается, кроме случаев, предусмотренных законом. В случае отказа или задержки пенсионных выплат участник фонда имеет право обжаловать действия лиц, осуществляющих пенсионные выплаты, в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины или в суд. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат является основанием для применения санкций, установленных законом.

Пенсионные выплаты из пенсионного фонда осуществляются независимо от получения выплаты по общеобязательному государственному пенсионному страхованию или из других источников.

**11.Порядок предоставления участникам выписок из индивидуальных пенсионных счетов и оплаты их выдачи**

Администратор обязан по письменному запросу участника предоставить такому участнику выписку из его индивидуального пенсионного счета.

Выписка должна предоставляться участнику в срок не более суток с момента получения администратором соответствующего требования и оплаты администратору стоимости такой выписки.

Требование оформляется в филиале или отделении администратора в письменном виде.

Выписка должна содержать информацию относительно пенсионных взносов вкладчика в пользу участника, инвестиционной прибыли (убытка), полученной участником и осуществленных в



Аудитором (проведення незалежної аудиторської перевірки діяльності Фонду).

3.3. Договір між Фондом та Адміністратором повинен передбачати надання Радою Фонду повноважень Адміністратору відносно:

- ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду;
- укладання пенсійних контрактів від імені Фонду;
- забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду;
- надання Зберігачу розпоряджень щодо перерахування грошових коштів для оплати витрат, що здійснюються за рахунок пенсійних активів Фонду;
- надання Фонду агентських та рекламних послуг, пов'язаних з його діяльністю;
- надання інформації по діяльності Фонду згідно законодавства України;
- складання звітності Фонду, а також ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності Фонду;
- надання Раді Фонду та Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (надалі – Держфінпослуг) щоквартально та щорічно звітності з діяльності по адмініструванню Фонду;
- та інше, передбачене умовами договору про адміністрування Фонду, згідно Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”.

3.4. Ведення персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів забезпечується Адміністратором та передбачає ведення індивідуальних пенсійних рахунків учасників фонду.

3.5. Адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника фонду протягом трьох робочих днів після укладення пенсійного контракту.

3.9. На вимогу учасника фонду адміністратор зобов'язаний надавати виписку з його індивідуального пенсійного рахунку, при цьому один раз на рік - безоплатно.

3.10. Адміністратор повинен розробити типові пенсійні контракти з дотриманням пенсійних схем, зареєстрованих в Держфінпослуг.

3.11. Рада Фонду повинна достроково розірвати договір з Адміністратором і заключити договір з іншим Адміністратором у разі реорганізації Адміністратора, ліквідації Адміністратора, анулювання Державною комісією з регулювання ринків фінансових

пользу участника пенсійних виплат. Стоимість одної виписки определяется пенсионным контрактом. Администратор обязан предоставлять участнику выписку из его индивидуального пенсионного счета один раз в год бесплатно.

## Приложение № 5

### Извлечение из основных положений Устава

Открытого пенсионного фонда "ПриватФонд"

## СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытый пенсионный фонд "ПриватФонд", далее "Фонд", основанный в виде открытого негосударственного пенсионного фонда в целях негосударственного пенсионного обеспечения населения Украины.

1.2. Фонд - юридическое лицо, созданное согласно Закону Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", которое имеет статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирует и осуществляет деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников фонда с последующим управлением пенсионными активами, а также осуществляет пенсионные выплаты участникам Фонда в определенном Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении" порядке.

1.4. Фонд является юридическим лицом по законодательству Украины. Фонд имеет право от своего имени заключать сделки, приобретает имущество и личные неимущественные права, нести связанные с этим обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном или третейском суде.

1.5. Фонд не отвечает по долгам своего Основателя и не несет ответственности по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам Фонда, что указывается в каждом пенсионном контракте.

1.8. Полное название Фонда: украинский язык: Открытый пенсионный фонд "ПриватФонд" русском языке: Открытый пенсионный фонд "ПриватФонд"

послуг України ліцензії Адміністратора на впровадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, не дотримання Адміністратором укладеного договору з Фондом.

3.12. У разі розірвання договору, укладеного Адміністратором з Радою Фонду, ліквідації, реорганізації Адміністратора, анулювання ліцензії Адміністратора, Адміністратор повинен забезпечити передачу новому Адміністратору в повному обсязі системи персоналізованого обліку учасників Фонду та відповідної документації після отримання від Ради Фонду або Держфінпослуг повідомлення про обраного чи тимчасово призначеного нового професійного адміністратора. До передачі системи персоналізованого обліку учасників Фонду та відповідної документації Адміністратор зобов'язаний продовжувати виконання своїх функцій. Передача системи персоналізованого обліку учасників Фонду та відповідної документації здійснюється у порядку, встановленому Держфінпослуг.

3.13. Договір між Фондом та Компанією з управління активами повинен передбачати надання Радою Фонду повноважень Компанії з управління активами відносно:

- здійснення операцій щодо управління активами Фонду, відповідно до інвестиційної декларації, затвердженої Радою Фонду і зареєстрованої Держфінпослуг, та укладеного договору про управління активами;
- подання щороку Раді Фонду пропозицій щодо внесення змін до інвестиційної декларації Фонду;
- надання Раді Фонду щоквартально та щорічно звітів з діяльності по управлінню активами Фонду;
- надання Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – ДКЦПФР) звітності з діяльності по управлінню активами Фонду в порядку визначеному ДКЦПФР;
- та інше, передбачене умовами договору про управління активами, згідно Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

3.14. Рада Фонду може змінювати особу, що провадить діяльність з управління активами Фонду, з обов'язковим повідомленням про це Держфінпослуг та ДКЦПФР із зазначенням причин такої заміни протягом одного робочого дня з дати прийняття цього рішення.

Заміна такої особи може

провадитися:

- після закінчення строку відповідного договору про управління активами;

1.10. Местонахождение Фонда (Совета Фонда): г.Днепропетровск, пр-в.Джинчарадзе, д.4, секция 1.

## **СТАТТЯ 2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА**

2.2 Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению являются для Фонда исключительным видом деятельности.

## **Статья 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА**

3.2. Фонд внедряет свою деятельность путем заключения Советом Фонда соответствующих договоров с администрацией, компанией по управлению активами, хранителя и аудитора (проведение независимой аудиторской проверки деятельности Фонда).

3.3. Договор между Фондом и администрацией должен предусматривать предоставление Советом Фонда полномочий Администратору относительно:

- ведение персонализированного учета участников фонда;
- заключение пенсионных контрактов от имени Фонда;
- обеспечение осуществления пенсионных выплат участникам фонда;
- предоставление Хранителю распоряжений о перечислении денежных средств для оплаты расходов, осуществляемых за счет пенсионных активов Фонда;
- предоставление Фонду агентских и рекламных услуг, связанных с его деятельностью;
- предоставление информации по деятельности Фонда согласно законодательству Украины;
- составление отчетности Фонда, а также ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности Фонда;
- предоставление Совету Фонда и Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины (далее - Госфинуслуг) ежеквартально и ежегодно отчетности по деятельности по администрированию Фонда;
- и другое, предусмотренное условиями договора об администрировании Фонда, согласно Закону Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

3.4. Ведение персонализированного учета участников негосударственных пенсионных фондов обеспечивается администратором и

- у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою Ради Фонду;
- у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду.
- Дострокове розірвання договору про управління активами за ініціативою Ради Фонду провадиться у разі:
  - анулювання ДКЦПФР ліцензії на провадження діяльності з управління активами, наданої особі, яка провадить діяльність з управління активами Фонду;
  - ліквідації особи, яка провадить діяльність з управління активами Фонду, як юридичної особи;
  - укладання особою, яка провадить діяльність з управління активами Фонду, угод, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства з недержавного пенсійного забезпечення, умов договору про управління активами Фонду або умов інвестиційної декларації Фонду;
  - визнання незадовільними результатів діяльності такої особи щодо управління активами Фонду Радою Фонду.

Дострокове розірвання договору про управління активами за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду, провадиться у разі, коли така особа не спроможна надалі здійснювати управління активами Фонду, про що така особа повинна письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню нею такого договору.

3.15. Договір між Фондом та Зберігачем повинен передбачати виконання Зберігачем таких функцій:

- відкриття та ведення рахунків Фонду, в т.ч. за розпорядженням Адміністратора, відповідно до договору, укладеного між Фондом та Адміністратором ;
- приймання, передача (переведення), облік та забезпечення зберігання цінних паперів, а також документів, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, документів, пов'язаних з формуванням та використанням пенсійних активів;
- перевірка підрахунку чистої вартості активів пенсійного фонду і чистої вартості одиниці пенсійних внесків, здійсненого Адміністратором та Компанією з управління активами;
- виконання відповідно договору, укладеного між Фондом та Адміністратором, розпоряджень Адміністратора щодо перерахування пенсійних коштів;
- виконання розпоряджень

предусматривает ведение индивидуальных пенсионных счетов участников фонда.

3.5. Администратор обязан открыть индивидуальный пенсионный счет участника фонда в течение трех рабочих дней после заключения пенсионного контракта.

3.9. По требованию участника фонда администратор обязан предоставлять выписку из его индивидуального пенсионного счета, при этом один раз в год - бесплатно.

3.10. Администратор должен разработать типовые пенсионные контракты с соблюдением пенсионных схем, зарегистрированных в Госфинуслуг.

3.11. Совет Фонда должна досрочно расторгнуть договор с администрацией и заключить договор с другим Администратором в случае реорганизации Администратора, ликвидации Администратора, аннулирования Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины лицензии Администратора на осуществление деятельности по администрированию пенсионных фондов, не соблюдению Администратором заключенного договора с Фондом.

3.12. В случае расторжения договора, заключенного администрацией с Советом Фонда, ликвидации, реорганизации Администратора, аннулировании лицензии Администратора, Администратор должен обеспечить передачу новому Администратору не все системы персонифицированного учета участников Фонда и соответствующей документации после получения от Совета Фонда или Госфинуслуг уведомления об избранном либо временно назначенного нового профессионального администратора. До передачи системы персонифицированного учета участников Фонда и соответствующей документации Администратор обязан продолжать выполнение своих функций. Передача системы персонифицированного учета участников Фонда и соответствующей документации осуществляется в порядке, установленном Госфинуслуг.

3.13. Договор между Фондом и Компанией по управлению активами должен предусматривать предоставление Советом Фонда полномочий Компании по управлению активами относительно:

- осуществление операций по управлению активами Фонда, согласно инвестиционной декларации, утвержденной Советом Фонда и

Адміністратора щодо перерахування грошових коштів для оплати послуг Адміністратора, Зберігача, винагороду Компанії з управління активами, Аудитора (аудиторської фірми), оплати послуг осіб, які надають Фонду консультаційні та (або) агентські послуги, торговців цінними паперами та іншими посередників, здійснення оплати витрат на перереєстрацію прав власності та оплати інших витрат, передбачених цим Законом;

- виконання розпоряджень Компанії з управління активами відповідно до Інвестиційної декларації та укладеного між Фондом і Компанією з управління активами договору;
- зберігання копій розпоряджень щодо операцій з цінними паперами та іншими активами, наданих особами, що здійснюють управління активами Фонду, торговцям цінними паперами та іншим посередникам;
- надання Раді Фонду, Адміністратору та Держфінпослуг звітності з діяльності щодо обслуговування Фонду в порядку визначеному Держфінпослуг;
- виконання розпоряджень Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо припинення (блокування) виконання розпоряджень Компанії з управління активами, на підставах, визначених законодавством;
- та інше, передбачене умовами договору про обслуговування Фонду Зберігачем, згідно Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

3.16. Рада Фонду може замінювати Зберігача з обов'язковим повідомленням про це Держфінпослуг та ДКЦПФР.

Заміна Зберігача може здійснюватися:

- після закінчення строку дії договору про обслуговування Фонду Зберігачем;
- у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою Ради Фонду;
- у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою Зберігача.

Дострокове розірвання договору про обслуговування Фонду Зберігачем провадиться за ініціативою Ради Фонду у разі:

- анулювання ДКЦПФР ліцензії на провадження депозитарної діяльності Зберігача цінних паперів;
- повідомлення органів державної влади про порушення Зберігачем законодавства про недержавне пенсійне забезпечення;
- порушення Зберігачем умов договору про обслуговування Фонду Зберігачем;
- порушення справи про банкрутство

зарегістрованої Госфінуслуг, і заключеного договору об управленні активами;

- представлення кожного року Фонду пропозицій по внесенню змін до інвестиційної декларації Фонду;
- представлення Фонду щоквартально та кожного року звітності по діяльності по управленні активами Фонду;
- представлення Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку (далее - ГКЦБФР) отчетности по деятельности по управлению активами Фонда в порядке определенном ГКЦБФР;
- и другое, предусмотренное условиями договора об управлении активами, согласно Закону Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

3.14. Совет Фонда может менять лицо, осуществляющее деятельность по управлению активами Фонда, с обязательным уведомлением об этом Госфінуслуг и ГКЦБФР с указанием причин такой замены в течение одного рабочего дня с даты принятия этого решения.

Замена такого лица может проводиться:

- по истечении срока соответствующего договора об управленні активами;
- в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе Совета Фонда;
- в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе лица, осуществляющего управление активами Фонда.
- Досрочное расторжение договора об управленні активами по инициативе Совета Фонда осуществляется в случае:
- аннулирование ГКЦБФР лицензии на осуществление деятельности по управлению активами, предоставленной лицу, осуществляющему деятельность по управленні активами Фонда;
- ликвидации лица, осуществляющего деятельность по управленні активами Фонда, как юридического лица;
- заключение лицом, осуществляющим деятельность по управленні активами Фонда, соглашений, которые нарушают или следствием которых является нарушение норм законодательства по негосударственному пенсионному обеспечению, условий договора об управленні активами Фонда или условий инвестиционной декларации Фонда;
- признание неудовлетворительными результатов деятельности такого лица по управленні активами Фонда Советом Фонда.
- Досрочное расторжение договора об управленні активами по инициативе лица,

Зберігача, прийняття рішення про його ліквідацію або введення щодо нього режиму санації.

Договір про обслуговування Фонду Зберігачем може бути достроково розірваний за ініціативою Зберігача у разі неспроможності Зберігача виконувати свої функції відповідно до умов договору про обслуговування Фонду Зберігачем, про що Зберігач повинен письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню ним такого договору.

3.17. У разі заміни Адміністратора, Зберігача, Компанії з управління активами Рада Фонду повинна виконати всі можливі дії по повній передачі всіх необхідних документів та матеріалів новим Адміністратору, Зберігачу, Компанії з управління активами у найкоротший час і укладання з ними передбачених законодавством України договорів.

3.18. З моменту дострокового розірвання Радою Фонду договорів з Адміністратором, Зберігачем, Компанією з управління активами виконувати дії з пенсійними активами будь-яким особам (в т.ч. Раді Фонду) до укладання відповідних договорів з новим Адміністратором, Зберігачем або Компанією з управління активами суворо заборонено. У разі порушення будь-якою особою цього пункту Статуту така особа повинна бути притягнута до відповідальності відповідно до чинного законодавства України.

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

3.20. Адміністратор Фонду зобов'язаний оприлюднювати інформацію про діяльність Фонду відповідно до вимог нормативно-правових актів, встановлених Держфінпослуг. Інформація про фінансовий стан Фонду, що оприлюднюється, повинна бути затверджена Радою Фонду. Не може бути оприлюднена інформація про діяльність Фонду що є конфіденційною, а саме:

- про пенсійні внески, пенсійні виплати та інвестиційний прибуток (збиток), що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду;
- з пенсійних депозитних рахунків фізичної особи.

Витрати на опублікування інформації про фінансовий стан Фонду здійснюються за рахунок коштів, що сплачуються Адміністратору, згідно договору про

осуществляющего управление активами Фонда, производится в случае, если такое лицо не способно в дальнейшем осуществлять управление активами Фонда, о чем такое лицо должно письменно уведомить Совет Фонда с указанием причин, препятствующих выполнению им такого договора .

3.15. Договор между Фондом и Хранителем должен предусматривать выполнение Хранителем таких функций:

- открытие и ведение счетов Фонда, в т.ч. по распоряжению Администратора, согласно договора, заключенного между Фондом и администрацией;
- прием, передача (перевод), учет и обеспечение хранения ценных бумаг, а также документов, подтверждающих право собственности на пенсионные активы в других формах, документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов;
- проверка подсчета чистой стоимости активов пенсионного фонда и чистой стоимости единицы пенсионных взносов, осуществленного Администратором и Компании по управлению активами;
- выполнение по договору, заключенному между Фондом и администрацией, распоряжений администратора по перечислению пенсионных средств;
- выполнение распоряжений администратора по перечислению денежных средств для оплаты услуг Администратора, Хранителя, вознаграждения Компании по управлению активами, Аудитора (аудиторской фирмы), оплаты услуг лиц, оказывающих Фонда консультационные и (или) агентские услуги, торговцев ценными бумагами и других посредников, осуществления оплаты расходов на перерегистрацию прав собственности и оплаты других расходов, предусмотренных настоящим Законом;
- выполнение распоряжений Компании по управлению активами в соответствии с Инвестиционной декларацией и заключенным между Фондом и Компанией по управлению активами договора;
- хранение копий распоряжений по операциям с ценными бумагами и другими активами, предоставленных лицами, осуществляющими управление активами Фонда, торговцам ценными бумагами и иным посредникам;
- предоставление Совету Фонда, Администратору и Госфинуслуг отчетности по деятельности по обслуживанию Фонда в порядке определенном Госфинуслуг;
- выполнение распоряжений Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о прекращении (блокировании)

адміністрування Фонду.

#### **СТАТТЯ 4. ПЕНСІЙНІ КОНТРАКТИ ТА ПЕНСІЙНІ СХЕМИ**

4.15. Пенсійні схеми та зміни до них підлягають реєстрації в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

4.16. Фонд може використовувати кілька пенсійних схем.

4.17. Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

4.18. Фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни чи анулювати пенсійні схеми у разі:

- відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються;
- отримання письмової згоди всіх вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

#### **СТАТТЯ 5. ПЕНСІЙНІ АКТИВИ ФОНДУ**

5.1 До складу активів Фонду належать:

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

5.2 На пенсійні активи Фонду не може бути звернене будь-яке стягнення або застосована конфіскація, якщо вони сформовані за рахунок коштів, отриманих на підставах, що не суперечать Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

5.3 Пенсійні активи Фонду не можуть формуватися за рахунок коштів, отриманих на підставах, що суперечать Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

5.4 Пенсійні активи не можуть бути предметом застави. На пенсійні активи Фонду не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями засновника Фонду, роботодавців-платників, особи, що здійснює управління активами Фонду, Адміністратора, Зберігача Фонду, страхової організації.

5.5 Обчислення та визначення чистої вартості активів Фонду, їх облік, зарахування здійснюються Адміністратором та Компанією з управління активами Фонду, за методикою

виконання розпоряджень Компанії по управленню активами, на основаних, определенных законодательством;

- и другое, предусмотренное условиями договора об обслуживании Фонда Хранителем, согласно Закону Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

3.16. Совет Фонда может заменять Хранителя с обязательным уведомлением об этом Госфинуслуг и ГКЦБФР.

Замена Хранителя может осуществляться:

- по окончании срока действия договора об обслуживании Фонда Хранителем;
- в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе Совета Фонда;
- в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе Хранителя. Досрочное расторжение договора об обслуживании Фонда Хранителем осуществляется по инициативе Совета Фонда в случае:

- аннулирование ГКЦБФР лицензии на осуществление депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг;
- сообщения органов государственной власти о нарушении Хранителем законодательства о негосударственном пенсионном обеспечении;
- нарушения Хранителем условий договора об обслуживании Фонда Хранителем;
- возбуждении дела о банкротстве Хранителя, принятии решения о его ликвидации или введении развития этого режима санации. Договор об обслуживании Фонда Хранителем может быть досрочно расторгнут по инициативе Хранителя в случае несостоятельности Хранителя выполнять свои функции в соответствии с условиями договора об обслуживании Фонда Хранителем, о чем Хранитель должен письменно уведомить Совет Фонда с указанием причин, препятствующих выполнению им такого договора.

3.17. В случае замены Администратора, Хранителя, Компании по управлению активами Совет Фонда должна выполнить все возможные действия по полной передаче всех необходимых документов и материалов новым Администратору, Хранителю, Компании по управлению активами в кратчайшее время и заключения с ними предусмотренных законодательством Украины договоров.

3.18. С момента досрочного расторжения Советом Фонда договоров с администрацией, Хранителем, Компанией по управлению активами выковывать действия с пенсионными активами любым лицам (в т.ч.

та у порядку, визначеними Держфінпослуг.

5.6 Пенсійні активи, що накопичуються у 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, а саме:

- інвестування відповідно до вимог законодавства України з метою отримання доходу на користь учасників Фонду;
- виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками Фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених законодавством України;
- оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду, укладених із страховою організацією;
- оплати послуг Адміністратора, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої законодавством України;
- сплати винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;
- оплати послуг Зберігача;
- оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;
- оплати послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;
- оплати інших послуг, здійснення яких передбачено законодавством України або нормативно-правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Використання пенсійних активів для інших цілей забороняється.

5.7 Порядок та структура інвестування пенсійних активів Фонду визначається згідно інвестиційної декларації Фонду.

5.8 Інвестиційна декларація 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 законодавством України.

5.9 Інвестиційна декларація розробляється і затверджується Радою Фонду.

Совете Фонда) до заключения соответствующих договоров с новым Администратором, Хранителем или Компанией по управлению активами строго запрещена. В случае нарушения любым лицом этого пункта Устава такое лицо должно быть привлечено к ответственности согласно действующему законодательству Украины.

3.19. Фонд не может быть объявлен банкротом и ликвидирован по законодательству о банкротстве.

3.20. Администратор Фонда обязан обнародовать информацию о деятельности Фонда в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, установленных Госфинуслуг. Информация о финансовом состоянии Фонда, публикуется, должна быть утверждена Советом Фонда. Не может быть обнародована информация о деятельности Фонда что является конфиденциальной, а именно:

- о пенсионных взносах, пенсионных выплатах и инвестиционной прибыли (убытки), который учитывается на индивидуальном пенсионном счете участника Фонда;
- с пенсионных депозитных счетов физического лица.

Расходы на опубликование информации о финансовом состоянии Фонда осуществляются за счет средств, уплачиваемых Администратору, согласно договора об администрировании Фонда. Стаття 4. ПЕНСИОННЫЕ КОНТРАКТЫ И ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

4.15. Пенсионные схемы и изменения в них подлежат регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

4.16. Фонд может использовать несколько пенсионных схем.

4.17. Вкладчики Фонда имеют право свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством, а также имеют право на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев.

4.18. Фонд имеет право вводить новые пенсионные схемы, а также вносить изменения или аннулировать пенсионные схемы в случае:

- отсутствия пенсионных контрактов, заключенных по пенсионным схемам, которые изменяются или аннулируются;
- получения письменного согласия всех вкладчиков Фонда, с которыми заключены пенсионные контракты по пенсионной схеме,

5.11 Інвестиційна декларація Фонду та зміни до неї підлягають обов'язковій реєстрації в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

5.13 Рада Фонду розглядає питання щодо внесення змін до інвестиційної декларації Фонду, заміни особи, що здійснює управління активами Фонду, або щодо здійснення інших заходів для забезпечення дотримання належного рівня інвестиційного прибутку, у разі коли за висновком Держфінпослуг річний прибуток Фонду визнаний неприйнятно низьким порівняно з середніми ринковими показниками або середніми річними прибутками інших пенсійних фондів.

5.14 Інвестиційна декларація є обов'язковою для застосування Компанією з управління активами Фонду та Зберігачем.

## **СТАТТЯ 6. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ВІД ІНВЕСТУВАННЯ АКТИВІВ ФОНДУ**

6.1 Сукупний прибуток (збиток) від інвестування активів Фонду складається з:

- прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами Фонду;
- пасивних доходів, отриманих на активи Фонду (відсотки, які нараховуються та виплачуються на грошові кошти, розміщені на депозитних банківських рахунках, прибуток, який отримується на активи пенсійного фонду, розміщені у цінні папери, тощо).

6.2 Розподіл прибутку (збитку) між учасниками Фонду здійснюється пропорційно сумах, відображеним на їх індивідуальних пенсійних рахунках, на дату здійснення розподілу.

6.3 Облік належних учасникам фонду часток прибутку (збитку) здійснюється Адміністратором на індивідуальних пенсійних рахунках.

6.5 Облік прибутку (збитку) та його розподіл між учасниками Фонду здійснюються Адміністратором не рідше ніж один раз на місяць.

6.6 Використання прибутку, отриманого від пенсійних активів для цілей, не передбачених цим Статутом та Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", забороняється.

которая меняется.

## **СТАТТЯ 5. ПЕНСИОННЫЕ АКТИВЫ ФОНДА**

5.1 В состав активов Фонда относятся:

- активы в денежных средствах;
- активы в ценных бумагах;
- другие активы согласно законодательству Украины.

5.2 На пенсионные активы Фонда не может быть обращено любое взыскание или применена конфискация, если они сформированы за счет средств, полученных на основаниях, которые не противоречат Закону Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

5.3 Пенсионные активы Фонда не могут формироваться за счет средств, полученных на основаниях, которые противоречат Закону Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

5.4 Пенсионные активы не могут быть предметом залога. На пенсионные активы Фонда не может быть обращено взыскание по обязательствам учредителя Фонда, работодателей-плательщиков, лица, осуществляющего управление активами Фонда, Администратора, Хранителя Фонда, страховой организации.

5.5 Исчисление и определение чистой стоимости активов Фонда, их учет, зачисление осуществляются Администратором и компанией по управлению активами Фонда, по методике и в порядке, определенным Госфинуслуг.

5.6 Пенсионные активы, накапливаемые в Фонде, могут быть использованы исключительно для целей инвестиционной деятельности Фонда, исполнения обязательств Фонда перед его участниками и оплаты расходов, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения, а именно:

- инвестирование в соответствии с требованиями законодательства Украины с целью получения дохода в пользу участников Фонда;
- выполнение договоров выплаты пенсии на определенный срок, заключенных с участниками Фонда, и для осуществления единовременных пенсионных выплат, предусмотренных законодательством Украины;
- оплаты договоров страхования пожизненной пенсии и договоров страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда, заключенных со страховой



## **СТАТТЯ 7. УЧАСНИК ТА ВКЛАДНИК ФОНДУ**

7.1 Фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з Фонду, є учасником Фонду, з моменту внесення Вкладником Фонду на користь такого Учасника першого внеску, згідно укладеного пенсійного контракту з Адміністратором Фонду.

7.2 Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у Фонді є добровільною. Фізична особа може бути учасником інших пенсійних фондів за власним вибором.

7.3 Пенсійні виплати можуть здійснюватися учаснику Фонду або його спадкоємцю.

7.4 Особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника Фонду шляхом перерахування коштів до Фонду відповідно до умов пенсійного контракту, є вкладником Фонду.

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

7.6 Учасники Фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь.

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

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

7.10 Вкладник зобов'язується:

- сплачувати на користь учасника (учасників) Фонду пенсійні внески у порядку, встановленому Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", пенсійною схемою та пенсійним контрактом;
- відшкодовувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення умов Закону України

організацією;

- оплати услуг Адміністратора, включаючи оплату рекламних і агентських услуг, зв'язаних з функціонуванням Фонду, і расходы на обнародование информации о его деятельности, предусмотренной законодательством Украины;
- выплаты вознаграждения за оказание услуг по управлению активами Фонда;
- оплаты услуг Хранителя;
- оплаты услуг по проведению плановых аудиторских проверок Фонда;
- оплаты услуг торговцев ценными бумагами (посредников), расходов на ведение учета и перерегистрацию прав собственности на активы Фонда;
- оплаты других услуг, осуществление которых предусмотрено законодательством Украины или нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и на оплату которых могут быть использованы пенсионные активы. Использование пенсионных активов для других целей запрещается.

5.7 Порядок и структура инвестирования пенсионных активов Фонда определяется согласно инвестиционной декларации Фонда.

5.8 Инвестиционная декларация определяет инвестиционную политику Фонда. В инвестиционной декларации отображаются основные направления инвестирования пенсионных активов и ограничения инвестиционной деятельности с пенсионными активами, установленные в рамках общих требований и ограничений инвестиционной деятельности, определенных законодательством Украины.

5.9 Инвестиционная декларация разрабатывается и утверждается Советом Фонда.

5.11 Инвестиционная декларация Фонда и изменения в нее подлежат обязательной регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5.12 Совет Фонда обязан проводить ежегодный анализ эффективности инвестиционной деятельности и определять целесообразность внесения изменений в инвестиционную декларацию с учетом предложений, представленных лицом, осуществляющим управление активами Фонда.

5.13 Совет Фонда рассматривает вопрос о внесении изменений в инвестиционную

“Про недержавне пенсійне забезпечення”, пенсійної схеми та пенсійного контракту;

- у разі припинення здійснення пенсійних внесків на користь учасника (учасників) в односторонньому порядку письмово повідомити Адміністратора;
- у разі прийняття рішення про зміну пенсійного фонду, укладати 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.

7.11 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”, пенсійної схеми або пенсійного контракту;
- достроково розірвати пенсійний контракт або вимагати зміни його умов, про що повинен бути письмово повідомлений Адміністратор.

7.12 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.

7.13 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 пенсійною схемою, яка є Додатком №1 до цього Статуту, або перерахувати до страхової організації чи банківської установи свої пенсійні кошти повністю або частково;
- змінити визначений ним пенсійний

декларації Фонда, заміни лица, здійснюючого управління активами Фонда, или об осуществлении других мер для обеспечения соблюдения должного уровня инвестиционной прибыли, в случае если по заключению Госфинуслуг годовой доход Фонда признана неприемлемо низкой по сравнению со средними рыночными показателями или средними годовыми прибылями других пенсионных фондов.

5.14 Инвестиционная декларация обязательна для применения Компанией по управлению активами Фонда и Хранителем.

## **СТАТТЯ 6. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ АКТИВОВ ФОНДА**

6.1 Совокупная прибыль (убыток) от инвестирования активов Фонда состоит из:

- прибыли (убытка) от осуществления операций с активами Фонда;
- пассивных доходов, полученных на активы Фонда (проценты, которые начисляются и выплачиваются на денежные средства, размещенные на депозитных банковских счетах, прибыль, получаемая на активы пенсионного фонда, размещенные в ценные бумаги и т.д.).

6.2 Распределение прибыли (убытка) между участниками Фонда осуществляется пропорционально суммам, отображенным на их индивидуальных пенсионных счетах, на дату осуществления распределения.

6.3 Учет принадлежащих участникам фонда долей прибыли (убытка) осуществляется администратором на индивидуальных пенсионных счетах.

6.5 Облик прибыли (убытка) и их распределение между участниками Фонда осуществляются Администратором не реже одного раза в месяц.

6.6 Использование прибыли, полученной от пенсионных активов для целей, не предусмотренных настоящим Уставом и Законом Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении”, запрещается.

## **СТАТТЯ 7. УЧАСТНИК И ВКЛАДЧИК ФОНДА**

7.1 Физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в Фонд и которая имеет право или приобретает право на получение пенсионных выплат из Фонда, является участником Фонда с момента внесения Вкладчиком Фонда в пользу такого Участника первого взноса, согласно заключенного пенсионного контракта с

вік шляхом подання про це заяви  
Адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих  
днів до настання визначеного ним пенсійного  
віку;

- у разі відмови або затримки  
пенсійних виплат, оскаржити дії Фонду до  
Держфінпослуг або до суду. Порухення  
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", пенсійної схеми або  
пенсійного контракту;  
- на отримання одноразової пенсійної  
виплати у випадках передбачених Законом  
України "Про недержавне пенсійне  
забезпечення".

## **СТАТТЯ 8. РАДА ФОНДУ**

8.2 Єдиним органом управління Фонду є Рада  
Фонду.

8.3 Рада Фонду утворюється у кількості п'яти  
осіб з представників засновника (засновників),  
визначених відповідним рішенням  
Засновника.

8.10 Рада Фонду провадить свою діяльність у  
порядку, визначеному цим Статутом, та  
відповідно до вимог Закону України "Про  
недержавне пенсійне забезпечення", зокрема:

- звітує про діяльність Фонду перед  
Зборами Засновників Фонду;
- реєструє у Держфінпослуг зміни до  
пенсійних схем Фонду, погоджені із  
Засновниками;
- затверджує інвестиційну декларацію  
та зміни до неї;
- обирає голову та секретаря Ради  
Фонду з числа членів Ради;
- 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, Компанії з управління  
активами Фонду, Зберігача та приймає  
рішення щодо цих звітів;
- затверджує інформацію про  
фінансовий стан Фонду, яка підлягає  
оприлюдненню в порядку, встановленому  
Законом України "Про недержавне пенсійне

адміністрацією Фонда.

7.2 Участниками Фонда могут быть граждане  
Украины, иностранцы и лица без  
гражданства. Участие физических лиц в  
Фонде является добровольной. Физическое  
лицо может быть участником других  
пенсионных фондов по собственному выбору.

7.3 Пенсионные выплаты могут  
осуществляться участнику Фонда или его  
наследнику.

7.4 Лицо, которое платит пенсионные взносы  
в пользу участника фонда путем  
перечисления средств в Фонд в соответствии  
с условиями пенсионного контракта, является  
вкладчиком Фонда.

7.5 Вкладчиком Фонда может быть сам  
участник Фонда, супруги, дети, родители,  
работодатель участника фонда или  
профессиональное объединение, членом  
которого является участник Фонда.

7.6 Участники Фонда имеют право оставаться  
его участниками в случае прекращения  
осуществления пенсионных взносов в их  
пользу.

7.7 Накопленные пенсионные средства в  
сумме размера пенсионных взносов,  
уплаченных в пользу участника фонда, и  
распределенной в его пользу прибыли  
(убытка) Фонда, является собственностью  
такого участника, которой он распоряжается  
согласно Закону Украины "О  
негосударственном пенсионном  
обеспечении".

7.8 Информация о сумме накопленных  
пенсионных средств, принадлежащих  
каждому участнику Фонда, отражается на  
индивидуальном пенсионном счете участника  
Фонда, который ведется в системе  
персонифицированного учета.

7.10 Вкладчик обязуется:

- Уплачивать в пользу участника (участников)  
Фонда пенсионные взносы в порядке,  
установленном Законом Украины "О  
негосударственном пенсионном  
обеспечении", пенсионной схемой и  
пенсионным контрактом;
- Возмещать Фонду убытки, причиненные  
вследствие нарушения условий Закона  
Украины "О негосударственном пенсионном  
обеспечении", пенсионной схемы и  
пенсионного контракта;
- В случае прекращения осуществления  
пенсионных взносов в пользу участника

забезпечення”, та розглядає аудиторський висновок;

- здійснює контроль за цільовим використанням активів Фонду;
- розглядає спірні питання, що виникають між Фондом та його учасниками та (або) вкладниками;
- встановлює мінімальний розмір пенсійних внесків - 10 відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунок на один місяць;
- вирішує інші питання, віднесені Статутом Фонду до компетенції Ради Фонду.

8.11 Питання, віднесені Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” і Статутом Фонду до компетенції Ради Фонду, не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів Засновника (Засновників) Фонду, професійного адміністратора або будь-яких інших осіб.

## **СТАТТЯ 9. ЗБОРИ ЗАСНОВНИКІВ ФОНДУ**

9.1 Збори Засновників Фонду проводяться не рідше одного разу на рік. Дата, час і місце проведення Зборів, а також порядок денний Зборів Засновників оголошуються Радою Фонду шляхом письмового повідомлення усіх Засновників Фонду не пізніше ніж за 20 днів до проведення Зборів.

9.3 Учасники Фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості учасників Фонду, мають право вимагати скликання позачергових Зборів Засновників та обов'язкового прийняття рішення з питань, запропонованих ними до розгляду на Зборах Засновників.

9.5 Порядок денний формується рішенням Ради Фонду на підставі письмових пропозицій:

- засновників пенсійного Фонду;
- учасників та вкладників Фонду;
- Адміністратора Фонду, осіб, що здійснюють управління пенсійними активами, Зберігача Фонду;
- Держфінпослуг та ДКЦПФР.

9.6 Пропозиції до порядку денного Зборів Засновників Фонду вносяться не пізніше ніж за 30 днів до дня проведення Зборів Засновників.

9.13 Рішення Зборів Засновників з питань порядку денного доводяться до відома всіх учасників Фонду шляхом публікації в

(учасников) в односторонньому порядку письменно уведомили Адміністратора;  
- В случае принятия решения об изменении пенсионного фонда, заключить пенсионный контракт с другим пенсионным фондом или договор со страховой организацией либо банковским учреждением и отправить Администратору Фонда, заявление о расторжении пенсионного контракта и копию пенсионного контракта, заключенного с другим пенсионным фондом, или договор со страховой организацией либо банковским учреждением;  
- Выполнять иные условия, определенные пенсионным контрактом.

7.11 Вкладчик имеет право:

- Свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении, а также на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев;  
- Требовать от Фонда возмещения убытков, причиненных вследствие нарушения Фондом или Администратором условий Закона Украины “О негосударственном пенсионном обеспечении”, пенсионной схемы или пенсионного контракта;  
- Досрочно расторгнуть пенсионный контракт или требовать изменения его условий, о чем должен быть письменно уведомлен Администратор.

7.12 Участник обязуется:

- В заявлении, которое предоставляется Администратору Фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником Фонда и указанного в пенсионном контракте, указать вид избранной им пенсионной выплаты.

7.13 Участник имеет право:

- Оставаться участником Фонда в случае прекращения осуществления пенсионных взносов в его пользу;  
- Самостоятельно уплачивать дополнительные взносы в свою пользу без ограничений;  
- Получать выписки со своего индивидуального пенсионного счета один раз в год бесплатно;  
- При наступлении пенсионного возраста выбрать любую из форм осуществления пенсионных выплат, предусмотренных пенсионной схемой, которая является Приложением № 1 к настоящему Уставу, или перечислить в страховую организацию или банковское учреждение свои пенсионные средства полностью или частично;  
- Изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления

офіційному виданні, обраному Радою Фонду, в термін 3 (три) місяці з дати проведення Зборів Засновників.

## **СТАТТЯ 11. ЛІКВІДАЦІЯ ФОНДУ**

11.1 Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення:

- Засновників Фонду;
- правонаступників Засновників Фонду у випадках, передбачених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та нормативно-правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення.

11.2 Рішення про ліквідацію Фонду погоджується з Держфінпослуг.

11.3 Фонд повинен бути ліквідований у разі:

- ліквідації без правонаступництва всіх Засновників Фонду;
- припинення участі в Фонді всіх його учасників.

11.4 У разі прийняття рішення про ліквідацію Фонду, Рада Фонду до початку процедури ліквідації у встановлений Держфінпослуг термін зобов'язана повідомити про це рішення вкладників та учасників Фонду, Адміністратора, особу, що здійснює управління активами, Зберігача та Держфінпослуг з обов'язковим повідомленням учасників Фонду про дату початку і закінчення періоду ліквідації Фонду.

11.5 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.

11.6 Витрати на забезпечення діяльності ліквідаційної комісії Фонду здійснюються за рахунок грошових коштів його Засновників у порядку, визначеному Зборами Засновників.

11.7 Порядок утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії, процедура проведення ліквідації Фонду визначаються Держфінпослуг.

### **Додаток № 6**

#### **Тарифи за послуги ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»**

1. Виписка з індивідуального

Адміністратору не пізніше чим за 15 робочих днів до наступлення определенного им пенсионного возраста;

- В случае отказа или задержки пенсионных выплат, обжаловать действия Фонда в Госфинуслуг или в суд. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат является основанием для применения санкций, установленных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении";

- Требовать от Фонда возмещения убытков, причиненных вследствие нарушения Фондом или Администратором условий Закона Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", пенсионной схемы или пенсионного контракта;

- На получение одноразовой пенсионной выплаты в случаях предусмотренных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении".

Статья 8. СОВЕТ ФОНДА

8.2 Единственным органом управления Фонда является Совет Фонда.

8.3 Совет Фонда образуется в количестве пяти человек из представителей учредителя (учредителей), определенных соответствующим решением Учредителя.

8.10 Совет Фонда осуществляет свою деятельность в порядке, определенном настоящим Уставом, и в соответствии с требованиями Закона Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", в частности:

- отчитывается о деятельности Фонда перед Собранием Учредителей Фонда;
- регистрирует в Госфинуслуг изменения в пенсионные схемы фонда, согласованные с Учредителями;
- утверждает инвестиционную декларацию и изменения к ней;
- избирает председателя и секретаря Совета Фонда из числа членов Совета;
- заключает от имени Фонда договоры с Администратором, Компанией по управлению активами или другим лицом, имеющим право осуществлять управление активами Фонда, хранителя, аудитора Фонда;
- заслушивает отчеты о деятельности Администратора, Компании по управлению активами фонда, хранителя и принимает решения по этим отчетам;
- утверждает информацию о финансовом состоянии Фонда, подлежащей обнародованию в порядке, установленном Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении", и рассматривает аудиторское заключение;
- осуществляет контроль за целевым

пенсійного рахунку - 3,00 грн.

2. Вартість послуги за переказ пенсійних коштів Учасників іншому недержавному пенсійному фонду, страховій організації або банківській установі, за переказ коштів одного Учасника - 50,00 грн.

использованием активов Фонда;

- рассматривает спорные вопросы, возникающие между Фондом и его участниками и (или) вкладчиками;
- устанавливает минимальный размер пенсионных взносов - 10 процентов минимальной заработной платы в расчете на один месяц;
- решает другие вопросы, отнесенные Уставом Фонда к компетенции Совета Фонда.

8.11 Вопросы, отнесенные Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении" и Уставом Фонда к компетенции Совета Фонда, не могут быть переданы в компетенцию исполнительных органов учредителя (учредителей) Фонда, профессионального администратора или любых других лиц.

## **СТАТЬЯ 9. СОБРАНИЕ УЧРЕДИТЕЛЕЙ ФОНДА**

9.1 Собрания Учредителей Фонда проводятся не реже одного раза в год. Дата, время и место проведения Собрания, а также повестку дня Собрания Учредителей объявляются Советом Фонда путем письменного уведомления всех Учредителей Фонда не позднее чем за 20 дней до проведения Собрания.

9.3 Участники Фонда, составляющих не менее десяти процентов общего числа участников Фонда, имеют право требовать созыва внеочередного Собрания Учредителей и обязательного принятия решения по вопросам, предложенным ими к рассмотрению на Собрании Учредителей.

9.5 Повестка дня формируется решением Совета Фонда на основании письменных предложений:

- учредителей пенсионного фонда;
- участников и вкладчиков Фонда;
- Администратора Фонда, лиц, осуществляющих управление пенсионными активами, хранителя Фонда;
- Госфинуслуг и ГКЦБФР.

9.6 Предложения в повестку дня Собрания Учредителей Фонда вносятся не позднее чем за 30 дней до дня проведения Собрания Учредителей.

9.13 Решения Собрания Учредителей по вопросам повестки дня доводится до сведения всех участников Фонда путем публикации в официальном издании, выбранном Советом Фонда, в срок 3 (три) месяца с даты проведения Собрания Учредителей.

## **СТАТЬЯ 11. ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА**

11.1 Ликвидация Фонда осуществляется на основании решения:

- Учредителей фонда;
- правопреемников Учредителей Фонда в случаях, предусмотренных Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении" и нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.2 Решение о ликвидации Фонда соглашается с Госфинуслуг.

11.3 Фонд должен быть ликвидирован в случае:

- ликвидации без правопреемства всех учредителей Фонда;
- прекращения участия в Фонде всех его участников.

11.4 В случае принятия решения о ликвидации Фонда, Совет Фонда до начала процедуры ликвидации в установленный Госфинуслуг срок обязан уведомить об этом решении вкладчиков и участников Фонда, Администратора, лицо, осуществляющее управление активами, хранителя и Госфинуслуг с обязательным уведомлением участников Фонда о дате начала и окончания периода ликвидации Фонда.

11.5 На основании решения о ликвидации Фонда Совет Фонда принимает решение об определении единого текущего счета Фонда и открытия у Хранителя Фонда специального ликвидационного депозитного счета, на который зачисляются все денежные средства с других счетов Фонда и все денежные поступления от продажи активов Фонда. Все другие счета Фонда подлежат закрытию.

11.6 Расходы на содержание ликвидационной комиссии Фонда осуществляются за счет денежных средств его учредителей в порядке, определенном Собранием Учредителей.

11.7 Порядок создания, состав, полномочия и порядок функционирования ликвидационной комиссии, процедура проведения ликвидации Фонда определяются Госфинуслуг.

### **Приложение № 6**

#### **Тарифы за услуги ООО «Управляющий администратор ПФ« Паритет »**

№ п / п Наименование услуги Размер комиссии (грн.)

1. Выписка из индивидуального пенсионного

счета - 3,00 грн.

2. Стоимость услуги за перевод пенсионных средств Участников другому негосударственному пенсионному фонду, страховой организации или банковском учреждении, за перевод средств одного Участника - 50,00 грн.