

**«ПОГОДЖЕНО»**

Рішенням Ради Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа»  
Протокол № 1-21/11/2016  
від 21.11.2016 року

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа»  
Протокол № 21/11/16 від 21.11.2016 року

# **С Т А Т У Т**

## **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПА»**

**НОВА РЕДАКЦІЯ  
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 26581709**

## ГЛАВА 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### СТАТТЯ 1. ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ТА ПРЕДМЕТ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

1.1. НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПА» (далі – пенсійний фонд) утворено та зареєстровано відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів України, що регулюють діяльність відповідної неприбуткової організації.

1.2. Пенсійний фонд є суб'єктом недержавного пенсійного забезпечення відповідно до законодавства України.

1.3. Недержавне пенсійне забезпечення є для пенсійного фонду виключним видом діяльності. Провадження пенсійним фондом іншої діяльності, не передбаченої законодавством України, забороняється.

1.4. Цим статутом, зокрема, встановлюється:

- 1) устрій, способи управління і організацію діяльності пенсійного фонду;
- 2) умови, порядок та способи здійснення недержавного пенсійного забезпечення в пенсійному фонді.

### СТАТТЯ 2. СТАТУТ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

2.1. 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 фонду у визначеному законодавством порядку.

2.2. Пенсійний фонд не має на меті одержання прибутку для його наступного розподілу між засновниками.

2.3. Пенсійний фонд набуває статусу юридичної особи з дня проведення його державної реєстрації.

2.4. Пенсійний фонд набуває права на провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення з моменту його реєстрації в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг як фінансової установи та отримання відповідного свідоцтва.

2.5. Пенсійний фонд має статус пенсійного фонду відкритого виду. Пенсійний фонд не має права змінювати вид фонду, зазначений в цьому Статуті, з моменту включення пенсійного фонду до Державного реєстру фінансових установ.

2.6. Пенсійний фонд наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути позивачем та відповідачем у суді.

2.7. Цивільна правоздатність пенсійного фонду може бути обмежена лише у випадках та у порядку, визначених чинним законодавством України.

2.8. Пенсійний фонд набуває цивільних прав та обов'язків і здійснює їх через свої органи, які діють відповідно до цього Статуту та законодавства України.

2.9. Пенсійний фонд має самостійний баланс, круглу печатку та штампи зі своїм найменуванням, власну символіку та інші, притаманні юридичній особі реквізити.

### СТАТТЯ 3. НАЙМЕНУВАННЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

3.1. Повне найменування пенсійного фонду:

українською мовою: **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПА»**

російською мовою: **НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ОБЩЕСТВО «ОТКРЫТЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ЕВРОПА»**

англійською мовою: **NOT FOR – PROFIT COMPANY «OPEN NON – STATE PENSION FUND «EUROPE»**

3.2. Скорочене найменування Товариства:

українською мовою: **НТ «ВНПФ «ЄВРОПА»**

російською мовою: **НО «ОНПФ «ЕВРОПА»**

англійською мовою: **NPC ONPF «EUROPE»**

3.3. Пенсійний фонд не має права змінювати найменування, зазначене у пунктах 3.1. та 3.2. цього Статуту, після реєстрації Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### **СТАТТЯ 4. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ РАДИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

4.1. Місцезнаходження Ради пенсійного фонду: Україна, 03055, м. Київ, Шевченківський район, вул. Ванди Василевської, буд. 7.

#### **СТАТТЯ 5. ПРИНЦИПИ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

5.1. Пенсійний фонд діє на принципах:

5.1.1. добровільності створення пенсійного фонду;

5.1.2. добровільної участі фізичних осіб (учасників і вкладників) у пенсійному фонді, вибору виду пенсійної виплати учасниками фонду та вибору виду пенсійної схеми вкладниками пенсійного фонду, крім випадків, передбачених законодавством України;

5.1.3. добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до пенсійного фонду;

5.1.4. економічної зацікавленості роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до пенсійного фонду;

5.1.5. неможливості обґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до пенсійного фонду на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;

5.1.6. рівноправності всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;

5.1.7. розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів його засновників і роботодавців-вкладників пенсійного фонду, адміністратора, компанії з управління активами, страхових організацій з метою унеможливлення банкрутства пенсійного фонду;

5.1.8. визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду;

5.1.9. гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм законодавством в сфері недержавного пенсійного забезпечення;

5.1.10. цільового та ефективного використання пенсійних коштів;

5.1.11. дотримання вимог державного регулювання діяльності пенсійного фонду та нагляду за його діями.

#### **СТАТТЯ 6. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ТА ПОРЯДОК ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ І ВИКОНАННЯ**

6.1. Права пенсійного фонду:

6.1.1. пенсійний фонд має усі права, які можуть йому належати як юридичній особі та суб'єкту недержавного пенсійного забезпечення відповідно до законодавства України та положень цього Статуту;

6.1.2. пенсійний фонд має право на вільне обрання осіб, які забезпечуватимуть його діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення, відповідно до законодавства України та цього Статуту;

6.1.3. пенсійний фонд має право на недоторканність його ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати як юридичній особі та суб'єкту недержавного пенсійного забезпечення.

6.2.OBOB'ЯЗКИ пенсійного фонду:

6.2.1. пенсійний фонд має усі обов'язки, які можуть йому належати як юридичній особі та суб'єкту недержавного пенсійного забезпечення, відповідно до законодавства України та положень цього Статуту;

6.2.2. пенсійний фонд як юридична особа та суб'єкт недержавного пенсійного забезпечення зобов'язаний дотримуватись принципів недержавного пенсійного забезпечення, визначених законодавством України та цим Статутом;

6.2.3. пенсійний фонд зобов'язаний здійснювати діяльність з недержавного пенсійного забезпечення виключно на користь та в інтересах учасників пенсійного фонду відповідно до вимог законодавства України та цього Статуту;

6.2.4. пенсійний фонд зобов'язаний виконувати, дотримуватись та керуватись вимогами законодавства України та цього Статуту щодо початку та провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення.

6.3. Пенсійний фонд як юридична особа та суб'єкт недержавного пенсійного забезпечення може мати і інші права та обов'язки, які визначені законодавством України та цим Статутом.

6.4. Реалізація прав та здійснення обов'язків пенсійного фонду як юридичної особи та суб'єкта недержавного пенсійного забезпечення відбувається в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом.

## **СТАТТЯ 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

7.1. Пенсійний фонд несе відповідальність перед учасниками фонду наявними пенсійними активами, які виражені в пенсійних коштах, що обліковуються на індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду. Пенсійний фонд не несе відповідальності за пенсійні внески, які не надійшли до пенсійного фонду.

7.2. Пенсійний фонд не може брати на себе зобов'язання, не пов'язані з діяльністю з недержавного пенсійного забезпечення.

7.3. Пенсійний фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями третіх осіб і не має права передавати свої зобов'язання перед учасниками та вкладниками фонду третім особам, крім випадків, передбачених законодавством України.

7.4. Пенсійний фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями пенсійного фонду.

7.5. Держава гарантує дотримання пенсійним фондом законодавства України з метою захисту майнових прав і законних інтересів учасників пенсійного фонду шляхом здійснення нагляду та контролю за його діяльністю.

7.6. Засновники пенсійного фонду несуть солідарну відповідальність за зобов'язаннями, що виникли до державної реєстрації пенсійного фонду.

7.7. Засновник пенсійного фонду не відповідає за зобов'язаннями пенсійного фонду, а пенсійний фонд не відповідає за зобов'язаннями його засновника, крім випадків, встановлених законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення.

## **ГЛАВА 2. ЗАСНОВНИКИ І УПРАВЛІННЯ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ СТАТТЯ 8. ВІДОМОСТІ ПРО ЗАСНОВНИКА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

8.1. Засновником пенсійного фонду є юридична особа, що створена відповідно до законодавства України: Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа».

8.2. Місцезнаходження (юридична адреса): Україна, 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10, літера «И», оф. 102.

8.3. Код ЄДРПОУ: 32851019.

## **СТАТТЯ 9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

9.1. Засновники пенсійного фонду відповідно до чинного законодавства України та норм цього Статуту мають право:

9.1.1. на представництво на зборах засновників пенсійного фонду;

9.1.2. на обрання представників до складу Ради фонду;

9.1.3. отримувати письмові матеріали та інформацію, пов'язані з пенсійним фондом та з діяльністю Ради фонду;

9.1.4. отримувати письмові матеріали та інформацію, які пов'язані з результатами діяльності адміністратора фонду, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача фонду;

9.1.5. на вихід зі складу засновників пенсійного фонду.

9.2. Засновники пенсійного фонду можуть мати інші права, передбачені законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення та цим Статутом.

9.3. Засновники пенсійного фонду відповідно до чинного законодавства України та норм цього Статуту зобов'язані дотримуватись нормативно-правових актів у сфері недержавного пенсійного забезпечення та норм цього Статуту:

9.3.1. виконувати рішення зборів засновників пенсійного фонду;

9.3.2. надавати допомогу Раді пенсійного фонду у виконанні її обов'язків з метою успішного розвитку пенсійного фонду.

9.4. Засновники пенсійного фонду можуть мати інші обов'язки, передбачені законодавством України та нормативно-правовими актами у сфері недержавного пенсійного забезпечення, та цим Статутом.

## **СТАТТЯ 10. ПОРЯДОК ВСТУПУ ТА ВИХОДУ ЗАСНОВНИКА З ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

10.1. Засновником пенсійного фонду можуть бути будь-які одна чи декілька юридичних осіб за виключенням юридичних осіб, діяльність яких фінансується за рахунок Державного бюджету України або місцевих бюджетів. Засновники пенсійного фонду не можуть бути зберігачем цього фонду та його аудитором. Засновники пенсійного фонду можуть бути засновниками компанії з управління активами та професійного адміністратора, з якими пенсійний фонд уклав відповідні договори. Засновником пенсійного фонду може бути компанія з управління активами. При реорганізації юридичної особи – засновника пенсійного фонду, його правонаступники мають переважне право вступу до пенсійного фонду. У разі створення пенсійного фонду кількома засновниками один із засновників має право вийти з їх складу в порядку, передбаченому цим Статутом, попередивши про це інших засновників та учасників фонду, на користь яких він сплачував пенсійні внески, не пізніше як за шість місяців до виходу з числа засновників пенсійного фонду.

10.2. У разі виходу засновника-вкладника з числа засновників фонду учасники пенсійного фонду, на користь яких він сплачував пенсійні внески, протягом трьох місяців з дня отримання повідомлення про вихід засновника-вкладника приймають рішення про продовження своєї участі в цьому пенсійному фонді за власні кошти або про її припинення та про своє рішення письмовою заявою повідомляють адміністратора фонду.

10.3. У разі припинення своєї участі в пенсійному фонді учасники фонду в письмовій заяві до адміністратора фонду зазначають новий пенсійний фонд, страхову організацію або банк, в якому буде відкрито пенсійний депозитний рахунок, куди мають бути передані належні їм пенсійні кошти.

10.4. Разом з письмовою заявою до адміністратора фонду учасники фонду надають копію пенсійного контракту з новим пенсійним фондом, або договору страхування з обраною страховою організацією, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, що є підставою для припинення пенсійного контракту з колишнім пенсійним фондом.

10.5. У разі відсутності заяви до адміністратора фонду учасник фонду залишається у пенсійному фонді в якості учасника, але має право в будь-який час укласти новий пенсійний контракт як вкладник, або перевести належні йому пенсійні кошти до іншого пенсійного фонду, страхової організації, або банківської установи у порядку, визначеному законодавством України.

10.6. У разі виходу засновника-вкладника з пенсійного фонду він зобов'язаний сплатити пенсійні внески за раніше укладеними пенсійними контрактами, які підлягали сплаті до дня попередження про вихід із складу засновника фонду в порядку, визначеному пенсійним контрактом.

## **СТАТТЯ 11. СКЛАД ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

11.1. До складу зборів засновників фонду кожен з них делегує представника (представників) з правом голосу.

11.2. Представник (представники) засновника пенсійного фонду обирається і відкликається згідно з рішенням органів управління відповідно до внутрішніх документів засновника.

11.3. На зборах засновників фонду обов'язково присутні: Голова (або уповноважена ним особа) та Секретар Ради пенсійного фонду.

11.4. На збори засновників пенсійного фонду обов'язково запрошуються:

11.4.1. представники осіб, на вимогу яких проводяться збори засновників;

11.4.2. представники адміністратора, компанії з управління пенсійними активами, зберігача фонду, якщо розглядається питання щодо результатів діяльності пенсійного фонду.

## **СТАТТЯ 12. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

12.1. До компетенції зборів засновників пенсійного фонду належить:

12.1.1. затвердження статуту пенсійного фонду;

12.1.2. погодження змін та доповнень до статуту пенсійного фонду, в тому числі до пенсійних схем, що підготовлені Радою фонду;

12.1.3. затвердження та анулювання пенсійних схем;

12.1.4. формування складу Ради пенсійного фонду;

12.1.5. прийняття рішень про переобрання членів Ради пенсійного фонду;

12.1.6. заслуховування та затвердження звітів Ради пенсійного фонду;

12.1.7. прийняття рішень про виплату винагороди членам Ради фонду за рахунок засновників пенсійного фонду;

12.1.8. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради пенсійного фонду;

12.1.9. затвердження умов та порядку вибору адміністратора фонду, затвердження рішення про заміну адміністратора фонду;

12.1.10. затвердження умов та порядку вибору особи, що здійснює управління активами фонду, затвердження рішення про заміну особи, що здійснює управління активами фонду;

12.1.11. затвердження умов та порядку вибору зберігача фонду, затвердження рішення про заміну зберігача фонду;

12.1.12. визначення та затвердження складу та розміру витрат, які здійснюються за рахунок засновників пенсійного фонду під час діяльності пенсійного фонду;

12.1.13. затвердження підсумків роботи пенсійного фонду;

12.1.14. прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію пенсійного фонду;

12.1.15. вирішення інших питань щодо діяльності пенсійного фонду в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України з питань недержавного пенсійного забезпечення та цим Статутом.

## **СТАТТЯ 13. СКЛИКАННЯ ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

13.1. Збори засновників пенсійного фонду проводяться не рідше одного разу на рік.

13.2. Чергові збори засновників пенсійного фонду скликає Голова Ради пенсійного фонду.

13.3. Позачергові збори засновників скликає Голова Ради пенсійного фонду за власною ініціативою або на вимогу:

13.3.1. не менш ніж десяти відсотків учасників фонду від загальної кількості учасників фонду;

13.3.2. одного з засновників пенсійного фонду;

13.3.3. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

13.3.4. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

13.3.5. адміністратора пенсійного фонду;

13.3.6. компанії з управління пенсійними активами;

13.3.7. зберігача пенсійного фонду.

13.4. Позачергові збори засновників скликаються, коли у складі Ради фонду залишилась половина загальної кількості її членів або менше та при виникненні інших термінових питань, віднесених до компетенції зборів засновників фонду.

13.5. Позачергові збори засновників скликаються Радою фонду протягом 5 робочих днів після отримання вимоги.

13.6. Якщо вимога осіб, зазначених в п. 13.3. цього Статуту, про скликання зборів засновників не виконана, ці особи мають право самі вжити заходів та скликати збори засновників пенсійного фонду.

13.7. Збори засновників пенсійного фонду можуть проводитись шляхом опитування у порядку, встановленому цим Статутом та нормативно-правовими актами у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

#### **СТАТТЯ 14. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

14.1. Порядок денний зборів засновників пенсійного фонду формується Радою фонду на підставі письмових пропозицій:

14.1.1. засновників пенсійного фонду;

14.1.2. учасників та вкладників фонду;

14.1.3. адміністратора пенсійного фонду, осіб, що здійснюють управління пенсійними активами, зберігача фонду;

14.1.4. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

14.2. Пропозиції до порядку денного зборів засновників фонду вносяться не пізніше ніж за 25 днів до дня проведення зборів засновників.

14.3. Рада пенсійного фонду приймає рішення про включення пропозицій до порядку денного зборів засновників фонду не пізніше ніж за 22 дні до дня проведення зборів засновників.

14.4. Обов'язковим питанням порядку денного зборів засновників пенсійного фонду є вибори нових членів Ради фонду замість тих, повноваження яких були припинені.

14.5. Після надання засновникам повідомлення про проведення зборів порядок денний може бути змінений тільки на загальних зборах засновників відкритим голосуванням простою більшістю голосів представників засновників.

#### **СТАТТЯ 15. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

15.1. Повідомлення про проведення зборів засновників пенсійного фонду та про порядок денний оголошується Радою фонду шляхом письмового повідомлення усіх засновників не пізніше ніж за 20 днів до їх проведення, а у разі скликання позачергових зборів засновників не пізніше ніж за 5 робочих днів до проведення зборів.

15.2. Повідомлення про проведення зборів засновників пенсійного фонду містить:

15.2.1. повне найменування та місцезнаходження пенсійного фонду;

15.2.2. дату, час та місце проведення зборів;

15.2.3. час початку та закінчення реєстрації представників засновників пенсійного фонду;

15.2.4. перелік питань, що виносяться на голосування;

15.2.5. порядок ознайомлення засновників фонду з матеріалами, з якими вони повинні ознайомитися під час підготовки до зборів;

15.2.6. спосіб повідомлення засновників фонду про зміни у порядку денному.

15.3. Для проведення зборів засновників шляхом опитування адміністратор пенсійного фонду розсилає засновникам письмові повідомлення рекомендованим листом або кур'єрською поштою, або передає особисто під розпис.

15.4. Повідомлення про проведення зборів засновників, яке проводиться шляхом опитування, містить:

15.4.1. порядок денний зборів засновників;

15.4.2. документи, необхідні для прийняття рішень за питаннями порядку денного зборів засновників;

15.4.3. опитувальний лист для голосування за питаннями порядку денного зборів засновників, що обов'язково має інформацію про строк у форматі дд/мм/рр, до якого засновники повинні надіслати заповнені опитувальні листи із своїм волевиявленням.

#### **СТАТТЯ 16. КВОРУМ ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

16.1. Збори засновників пенсійного фонду є правомочними, якщо на них присутні не менш ніж 50 відсотків загальної кількості представників засновників пенсійного фонду плюс один представник.

16.2. У разі, коли на зборах засновників пенсійного фонду присутні менш ніж 50 відсотків загальної кількості представників засновників пенсійного фонду плюс один представник, нові загальні збори засновників пенсійного фонду проводяться протягом 15 календарних днів після дати, встановленої для загальних зборів, що не відбулися. Нові загальні збори засновників пенсійного фонду є правомочними, якщо на них присутні не менш ніж 50 відсотків загальної кількості представників засновників пенсійного фонду плюс один представник.

16.3. У разі, коли збори не відбулися два рази підряд у зв'язку з їх неправомочністю через відсутність достатнього числа представників засновників фонду, рішення за порядком денним таких зборів приймається Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. З питань щодо управління пенсійними активами рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг може прийматися за участю представника (представників) Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

16.4. Збори засновників пенсійного фонду, проведені шляхом опитування, вважаються правомочними, якщо більше 50 відсотків загальної кількості засновників надіслали адміністратору пенсійного фонду заповнені опитувальні листи із своїм волевиявленням щодо визначених порядком денних питань.

#### **СТАТТЯ 17. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗБОРАМИ ЗАСНОВНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

17.1. Рішення зборів засновників пенсійного фонду приймається за принципом «1 засновник – 1 голос».

17.2. Рішення зборів засновників пенсійного фонду з питань, винесених на голосування, в тому числі з питань обрання нових членів до Ради фонду, приймається відкритим голосуванням простою більшістю голосів від числа присутніх представників засновників пенсійного фонду.

17.3. У разі виходу зі складу засновників одного із засновників рішення, прийняття яких відноситься до компетенції зборів засновників, визначеної ст. 12 цього Статуту, приймається уповноваженим органом одноосібного засновника в порядку, встановленому установчими документами такого засновника і цим Статутом.

17.4. Рішення зборів засновників пенсійного фонду з визначених питань, винесених на голосування, може прийматися таємним голосуванням простою більшістю голосів від числа присутніх представників засновників.

17.5. Рішення про внесення змін до Статуту пенсійного фонду та про ліквідацію пенсійного фонду приймаються більш як 50 відсотками загальної кількості голосів засновників пенсійного фонду.

17.6. Рішення з питань порядку денного зборів засновників пенсійного фонду, що проводяться шляхом опитування приймається простою більшістю голосів від числа представників засновників, яким були розіслані (вручені) опитувальні листи.

17.7. Рішення з питань, вказаних в підпунктах 12.1.1, 12.1.8, 12.1.14 пункту 12.1 не можуть прийматися шляхом опитування.

17.8. Збори засновників фонду не можуть приймати рішення з питань, що не включені до порядку денного зборів, крім рішень з питань порядку проведення зборів засновників.

17.9. На зборах засновників пенсійного фонду голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.



17.10. Інформація про рішення зборів засновників з питань порядку денного, в тому числі прийняті шляхом опитування, доводиться до відома всіх учасників та вкладників пенсійного фонду шляхом публікації в офіційному виданні з переліку видань, визначених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, або іншим способом, передбаченим законодавством України, протягом 15 календарних днів від дати прийняття рішень.

17.11. Засновник пенсійного фонду не має права голосу при вирішенні зборами засновників пенсійного фонду питань щодо вчинення з ним правочину та щодо спору між ним і пенсійним фондом.

17.12. Рішення зборів засновників може бути оскаржене засновником пенсійного фонду до суду.

17.13. Організаційно-технічне та матеріальне забезпечення проведення зборів засновників пенсійного фонду здійснюється адміністратором фонду за рахунок коштів, сплачених йому відповідно до умов договору про адміністрування пенсійного фонду.

## **СТАТТЯ 18. ПОРЯДОК ТА ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗБОРАМИ ЗАСНОВНИКІВ ШЛЯХОМ ОПИТУВАННЯ**

18.1. Засновник, отримавши повідомлення, здійснює фіксацію свого волевиявлення в опитувальному листі у формі, передбаченій таким повідомленням, та шляхом його підписання.

18.2. Опитувальний лист повинен містити чітке та однозначне волевиявлення учасника опитування з питань порядку денного.

18.3. Підпис уповноваженої особи засновника, який є юридичною особою, повинен бути засвідчений печаткою такої юридичної особи.

18.4. Засновник не пізніше ніж через 30 днів з дати поштового відправлення або дати вручення під розпис опитувальних листів зобов'язаний надати заповнений опитувальний лист адміністратору пенсійного фонду рекомендованим листом з повідомленням про вручення або кур'єрською поштою, або передати особисто під розпис.

18.5. Незаповнені опитувальні листи, надіслані засновниками, не враховуються при підрахунку голосів.

18.6. Якщо відповідь на одне з питань, винесених на голосування, не містить чіткого та однозначного волевиявлення учасника опитування з питань порядку денного або не надана, вважається, що засновник не проголосував з такого питання і його голос не враховується при підрахунку голосів.

18.7. Опитувальні листи, відіслані до адміністратора пенсійного фонду від засновників пізніше ніж через 30 днів з дати отримання опитувальних листів, не враховуються при підрахунку голосів.

18.8. Адміністратор пенсійного фонду повинен повідомити засновників, опитувальні листи яких або відповіді з питання (питань) порядку денного не були враховані при підрахунку голосів, з обов'язковим зазначенням причини, за якою їх голоси не були враховані.

18.9. Порядок прийняття рішень зборами засновників, які проводились шляхом опитування, визначається Статутом пенсійного фонду та нормативно-правовими актами в сфері недержавного пенсійного забезпечення.

18.10. У випадку, коли рішення з питання порядку денного зборів засновників, яке проводилось шляхом опитування, не було прийняте, зазначене питання може бути перенесене на наступні збори засновників.

18.11. Підрахунок голосів при проведенні зборів засновників шляхом опитування здійснюється лічильною комісією, повноваження якої виконує адміністратор пенсійного фонду відповідно до договору про адміністрування пенсійного фонду.

18.12. Адміністратор опрацьовує результати проведеного опитування та складає акт про підсумки голосування.

Акт складається не пізніше 40 днів з дати поштового відправлення або дати вручення під розпис опитувальних листів.

Підписання акта здійснюється представником адміністратора та скріплюється печаткою адміністратора пенсійного фонду.

- 18.13. Акт повинен містити наступну інформацію:
- 18.13.1. дату проведення зборів засновників;
  - 18.13.2. загальну кількість розісланих (вручених) повідомлень та отриманих від засновників пенсійного фонду опитувальних листів;
  - 18.13.3. про опитувальні листи або відповіді з питання (питань) порядку денного, що не були враховані при підрахунку голосів, із зазначенням причин;
  - 18.13.4. результати голосування та прийняте рішення за кожним питанням порядку денного.
- 18.14. Протокол зборів засновників пенсійного фонду, проведених шляхом опитування, складається протягом 3 робочих днів з моменту підписання акта.
- 18.15. У протоколі зазначаються:
- 18.15.1. дата проведення зборів засновників;
  - 18.15.2. перелік засновників пенсійного фонду, що брали участь в опитуванні;
  - 18.15.3. порядок денний зборів засновників;
  - 18.15.4. підсумки голосування та рішення, прийняті з кожного питання порядку денного, із зазначенням кількості голосів, які були віддані за кожне таке рішення у відсотках від загальної кількості голосів.
- 18.16. Протокол підписується Головою Ради фонду або уповноваженою особою з числа членів Ради фонду, уповноваженою особою адміністратора пенсійного фонду та скріплюється печатками фонду та адміністратора.
- 18.17. До протоколу зборів засновників пенсійного фонду, проведених шляхом опитування, обов'язково додається акт, оформлений відповідно до пункту 18.13. цього Статуту.
- 18.18. Інформування засновників пенсійного фонду про прийняті рішення з питань порядку денного зборів засновників, що відбулися шляхом опитування, здійснюється протягом 5 робочих днів шляхом направлення їм копії протоколу, завіреної уповноваженою особою адміністратора пенсійного фонду.
- 18.19. Всі матеріали щодо проведення зборів засновників пенсійного фонду шляхом опитування обліковуються та зберігаються адміністратором протягом 3 років.

## **СТАТТЯ 19. РАДА ФОНДУ**

- 19.1. Єдиним органом управління та контролю фонду є Рада пенсійного фонду.
- 19.2. Засновники пенсійного фонду протягом трьох місяців з дня реєстрації фонду формують склад Ради фонду.
- 19.3. Рада пенсійного фонду утворюється у кількості не менше п'яти осіб. Від одного засновника до Ради фонду делегується не менше одного представника. Кількість представників, яких кожен із засновників пенсійного фонду має право делегувати до Ради фонду, визначається за рішенням зборів засновників пенсійного фонду.
- 19.4. Рада пенсійного фонду вважається утвореною з моменту прийняття відповідного рішення зборами засновників фонду та має право провадити свою діяльність після набуття повноважень членами Ради пенсійного фонду.
- 19.5. Кандидати в члени Ради фонду, які є представниками засновників пенсійного фонду, призначаються засновниками пенсійного фонду та визнаються членами Ради фонду на зборах засновників.
- 19.6. Члени ради фонду набувають своїх повноважень у разі погодження їх кандидатур з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Погодження або відмова у погодженні здійснюється протягом 30 календарних днів з дня надходження списку членів ради фонду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У разі відмови у погодженні Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надає обґрунтування причин відмови та повний перелік зауважень.
- 19.7. Члени Ради пенсійного фонду обираються на 3 роки з правом переобрання на наступний строк.
- 19.8. Члени Ради пенсійного фонду зобов'язані діяти добросовісно і розумно в інтересах пенсійного фонду та не перевищувати своїх повноважень.
- 19.9. За рішенням засновників членам Ради фонду може бути встановлена винагорода, виплата якої здійснюється за рахунок засновників.

19.10. Якщо члени Ради пенсійного фонду порушують свої зобов'язання щодо представництва, вони несуть відповідальність за збитки, завдані ними пенсійному фонду, відповідно до вимог чинного законодавства.

## **СТАТТЯ 20. ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ РАДИ ФОНДУ**

20.1. Члени Ради фонду обираються з числа осіб, які:

20.1.1. є дієздатними;

20.1.2. відповідають наступним кваліфікаційним вимогам:

20.1.2.1. вища освіта та загальний стаж роботи не менше 10 років, або вища економічна чи юридична освіта та загальний стаж роботи не менше 5 років;

20.1.2.2. кваліфікаційне свідоцтво фахівця з питань діяльності недержавних пенсійних фондів;

20.1.2.3. мають бездоганну ділову репутацію;

20.1.3. не були засуджені за умисні злочини;

20.1.4. не були протягом останніх семи років керівниками юридичних осіб, визнаних банкрутами або підданих процедурі примусової ліквідації у період перебування цієї особи на керівній посаді;

20.1.5. не є пов'язаними особами інших членів Ради фонду.

## **СТАТТЯ 21. ПОВНОВАЖЕННЯ РАДИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

21.1. Рада пенсійного фонду провадить свою діяльність у порядку, визначеному цим Статутом, та відповідно до вимог діючого законодавства України.

21.2. Рада пенсійного фонду:

21.2.1. звітує про діяльність пенсійного фонду перед зборами засновників фонду;

21.2.2. погоджує із засновниками фонду зміни до Статуту пенсійного фонду, в тому числі до пенсійних схем;

21.2.3. погоджує зміни до Статуту пенсійного фонду, реєструє пенсійні схеми та зміни до них у Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

21.2.4. у разі необхідності розробляє нові пенсійні схеми;

21.2.5. розробляє, затверджує інвестиційну декларацію фонду та зміни до неї;

21.2.6. реєструє в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг інвестиційну декларацію та зміни до неї;

21.2.7. проводить щорічний аналіз ефективності інвестиційної діяльності та визначає доцільність внесення змін до інвестиційної декларації з урахуванням пропозицій, поданих особами, що здійснюють управління активами пенсійного фонду;

21.2.8. обирає Голову та Секретаря Ради пенсійного фонду з числа членів Ради;

21.2.9. укладає від імені пенсійного фонду договори з адміністратором, компанією з управління активами, зберігачем, аудитором пенсійного фонду, інвестиційними консультантами Ради фонду;

21.2.10. затверджує зразки пенсійних контрактів та зразок договору про виплату пенсії на визначений строк, які адміністратор фонду укладає від імені пенсійного фонду, та зразок свідоцтва або картки, що засвідчує участь учасника у пенсійному фонді;

21.2.11. заслуховує звіти про діяльність адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача та приймає рішення щодо цих звітів;

21.2.12. затверджує інформацію про фінансовий стан пенсійного фонду, яка підлягає оприлюдненню в порядку, передбаченому законодавством, та розглядає аудиторський висновок;

21.2.13. здійснює контроль за цільовим використанням активів пенсійного фонду;

21.2.14. розглядає спірні питання, що виникають між пенсійним фондом та його учасниками та (або) вкладниками;

21.2.15. приймає рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду, компанії з управління активами пенсійного фонду та зберігача фонду з урахуванням умов, за якими можуть бути проведені відповідні заміни;

21.2.16. визначає та затверджує розмір витрат, які дозволено здійснювати за рахунок активів пенсійного фонду, в межах законодавства про недержавне пенсійне забезпечення;

21.2.17. затверджує розмір витрат згідно тарифів адміністратора пенсійного фонду щодо надання додаткових послуг вкладникам або учасникам фонду;

21.2.18. розробляє договір про злиття (приєднання) пенсійних фондів у разі реорганізації пенсійного фонду;

21.2.19. у разі необхідності встановлює мінімальний розмір пенсійного внеску на користь одного учасника пенсійного фонду за один місяць відповідно до вимог законодавства України;

21.2.20. вирішує інші питання організації та діяльності пенсійного фонду, віднесені цим Статутом до компетенції Ради фонду.

21.3. Питання, віднесені законодавством України та цим Статутом до компетенції Ради фонду, не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів засновників пенсійного фонду, адміністратора пенсійного фонду або будь-яких інших осіб.

## **СТАТТЯ 22. ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНА РАДИ ФОНДУ**

22.1. Повноваження члена Ради фонду припиняються:

22.1.1. закінчення строку повноважень;

22.1.2. вибуття зі складу засновників фонду особи, представником якої був такий член Ради фонду;

22.1.3. прийняття зборами засновників рішення про припинення членом Ради фонду своїх повноважень за поданням засновника, якого цей член Ради представляє;

22.1.4. подання членом Ради фонду Голові або Секретарю Ради фонду заяви про вихід із складу Ради фонду за власним бажанням;

22.1.5. визнання судом члена Ради фонду недієздатним;

22.1.6. набрання законної сили обвинувальним вироком суду щодо цього члена Ради фонду;

22.1.7. визнання члена Ради фонду судом безвісно відсутнім або померлим;

22.1.8. не дотримання вимог до членів Ради фонду, встановлених законодавством України та цим Статутом;

22.1.9. подання письмової вимоги учасниками фонду, які становлять не менш ніж 25 відсотків від загальної кількості учасників фонду, про відкликання або переобрання члена Ради фонду;

22.1.10. смерті члена Ради фонду.

22.2. Адміністратор пенсійного фонду повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про припинення повноважень члена Ради фонду протягом 7 робочих днів після прийняття відповідного рішення або настання відповідного юридичного факту із зазначенням підстави припинення повноважень члена Ради фонду.

## **СТАТТЯ 23. УСТРІЙ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ РАДИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

23.1. Перше засідання Ради фонду скликається уповноваженою особою засновників фонду протягом п'яти робочих днів з моменту набуття членами Ради своїх повноважень.

23.2. Обов'язковим питанням порядку денного першого засідання Ради фонду є обрання Голови та Секретаря Ради фонду.

23.3. Рада пенсійного фонду обирає зі свого складу Голову та Секретаря Ради простою більшістю голосів.

23.4. Рада пенсійного фонду проводить свої засідання не рідше одного разу на квартал.

23.5. Чергові засідання скликає Голова Ради пенсійного фонду.

23.6. Позачергові засідання Ради фонду скликає Голова Ради пенсійного фонду за власною ініціативою або на вимогу:

23.6.1. не менш ніж третини членів Ради пенсійного фонду;

23.6.2. не менш ніж десяти відсотків загальної кількості учасників фонду;

23.6.3. одного із засновників пенсійного фонду;

23.6.4. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

23.6.5. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

23.6.6. адміністратора пенсійного фонду;

23.6.7. компанії з управління пенсійними активами;

23.6.8. зберігача пенсійного фонду.

23.7. Позачергове засідання Ради пенсійного фонду скликає Голова протягом 5 робочих днів у разі:

23.7.1. отримання від органів державної влади, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення, повідомлення про виявлення порушень у діяльності адміністратора, компанії з управління активами, зберігача, з якими Рада пенсійного фонду уклала договори, або анулювання таким особам ліцензій на провадження відповідної діяльності;

23.7.2. дострокового розірвання договорів з адміністратором, компанією з управління активами, зберігачем пенсійного фонду;

23.7.3. отримання письмової вимоги не менш ніж третини членів Ради пенсійного фонду;

23.7.4. отримання письмової вимоги не менш ніж десяти відсотків загальної кількості учасників фонду;

23.7.5. виникнення питань, віднесених до компетенції Ради пенсійного фонду.

23.8. На засіданнях Ради пенсійного фонду, на яких розглядаються питання щодо результатів діяльності пенсійного фонду, обов'язково запрошуються представники адміністратора, компанії з управління активами, зберігача фонду.

23.9. На засіданнях Ради пенсійного фонду мають право бути присутні представники осіб, на вимогу яких проводяться засідання Ради.

23.10. Засідання Ради пенсійного фонду є правомочним, якщо в ньому бере участь не менш ніж 50 відсотків загальної кількості членів Ради фонду плюс один член.

23.11. У разі, коли на засіданні Ради пенсійного фонду присутні менш ніж 50 відсотків загальної кількості членів Ради фонду плюс один член, проводиться нове засідання Ради пенсійного фонду протягом 15 календарних днів після дати, встановленої для засідання Ради пенсійного фонду, що не відбулося.

23.12. Рішення Ради пенсійного фонду приймаються за принципом «1 член Ради фонду – 1 голос».

23.13. Рішення Ради фонду приймаються відкритим голосуванням простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні. У разі рівної кількості голосів вирішальним є голос Голови Ради пенсійного фонду.

23.14. З питань, винесених на розгляд Ради пенсійного фонду на вимогу учасників фонду, Рада зобов'язана прийняти рішення.

23.15. Голова Ради фонду організовує роботу Ради відповідно до цього Статуту, без довіреності підписує від імені пенсійного фонду документи, передбачені законодавством, здійснює представництво фонду у відносинах з органами державної влади, органами місцевого самоврядування, фізичними та юридичними особами, або дає доручення на це уповноваженій особі з числа членів Ради у порядку, встановленому законодавством України. За відсутності Голови Ради фонду ці функції виконує уповноважена особа з числа членів Ради пенсійного фонду, яка має доручення від Голови Ради.

23.16. На засіданнях Ради пенсійного фонду ведеться протокол. В протоколі відображається:

23.16.1. дата і місце проведення засідання;

23.16.2. кількість присутніх та відсутніх членів Ради фонду;

23.16.3. порядок денний;

23.16.4. прийняте рішення;

23.16.5. кількість голосуючих «за» і «проти».

23.17. Протокол засідання Ради пенсійного фонду підписується Головою або уповноваженою особою з числа членів Ради, а також Секретарем Ради пенсійного фонду і надається засновникам, адміністратору, особам, що здійснюють управління активами, та зберігачу фонду, а також іншим особам, яких стосуються рішення, прийняті на засіданні Ради пенсійного фонду, протягом 3 робочих днів після проведення засідання Ради фонду.

23.18. Рішення Ради фонду, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання вкладниками та учасниками пенсійного фонду, засновниками, адміністратором, особою (особами), що здійснює управління пенсійними активами та зберігача фонду.

23.19. Організаційно-технічне та матеріальне забезпечення діяльності Ради пенсійного фонду здійснюється адміністратором за рахунок коштів, сплачених йому відповідно до умов договору про адміністрування пенсійного фонду.

### **ГЛАВА 3. ПЕНСІЙНІ СХЕМИ**

#### **СТАТТЯ 24. ПЕНСІЙНІ СХЕМИ**

24.1. Пенсійна схема визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду.

24.2. Пенсійна схема містить:

24.2.1. опис всіх видів та умов здійснення пенсійних виплат;

24.2.2. порядок визначення розміру пенсійних виплат;

24.2.3. строк, протягом якого здійснюються пенсійні виплати, та порядок їх здійснення;

24.2.4. порядок та строки сплати пенсійних внесків, у тому числі можливість їх зміни за умовами пенсійного контракту;

24.2.5. умови та порядок участі у пенсійній схемі;

24.2.6. права та обов'язки вкладника, учасника пенсійного фонду за даною схемою;

24.2.7. інші умови, що не суперечать законодавству України.

24.3. Пенсійні схеми затверджуються на зборах засновників пенсійного фонду.

24.4. Вкладники пенсійного фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, а також мають право на заміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

24.5. За бажанням учасників пенсійний фонд укладає договори страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду за рахунок частини їх пенсійних внесків.

24.6. Розмір страхового внеску за таким видом страхування не може перевищувати одного відсотка розміру пенсійного внеску, сплачуваного учасником фонду або за учасника фонду, який виявив бажання брати участь у такому виді страхування.

24.7. Пенсійний фонд має право використовувати кілька пенсійних схем. Назва кожної пенсійної схеми відображає її відмінні особливості.

24.8. Пенсійний фонд має право на запровадження нових пенсійних схем, а також, у випадках, передбачених законодавством України, на внесення змін та доповнень до пенсійних схем або скасування пенсійних схем.

#### **СТАТТЯ 25. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПЕНСІЙНИХ СХЕМ**

25.1. Зміни та доповнення до пенсійних схем здійснюються пенсійним фондом у разі:

25.1.1. відсутності пенсійних контрактів за пенсійною схемою, яка змінюється або анулюється;

25.1.2. отримання письмової згоди всіх вкладників на внесення змін до пенсійної схеми, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

25.2. Рада пенсійного фонду готує зміни та доповнення до пенсійних схем та подає їх для погодження засновниками фонду.

25.3. Подання документів на реєстрацію змін до пенсійних схем до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг здійснюється Радою фонду протягом 7 робочих днів з моменту їх затвердження засновниками фонду.

#### **СТАТТЯ 26. ПОРЯДОК СКАСУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ**

26.1. Скасування пенсійних схем здійснюється в кожному з наступних випадків:

26.1.1. відсутності пенсійних контрактів за пенсійною схемою;

26.1.2. відсутності внесків за пенсійною схемою;

26.1.3. при внесенні змін до законів та інших нормативно-правових актів, що впливають на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду згідно з відповідною пенсійною схемою;

26.1.4. у разі відмови в реєстрації поданої пенсійної схеми Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

26.2. Рада пенсійного фонду здійснює підготовку щодо скасування пенсійних схем.

26.3. Скасування пенсійних схем здійснюється рішенням зборів засновників пенсійного фонду.

26.4. Скасування реєстрації пенсійних схем здійснюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### **ГЛАВА 4. УЧАСНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

##### **СТАТТЯ 27. УЧАСНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ**

27.1. Учасником пенсійного фонду є фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до недержавного пенсійного фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з пенсійного фонду.

27.2. Учасниками пенсійного фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

27.3. Учасниками пенсійного фонду є фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи.

27.4. Особи, які отримують пенсійні виплати із пенсійного фонду, залишаються учасниками фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк до дати припинення цього договору.

27.5. Учасник фонду, на користь якого укладено пенсійний контракт, зобов'язаний виконувати умови, пов'язані з недержавним пенсійним забезпеченням, передбачені цим Статутом та пенсійним контрактом.

27.6. Учасник фонду має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто та укласти пенсійний контракт з іншим відкритим пенсійним фондом. При цьому пенсійні активи учасника у встановленому законодавством порядку передаються до іншого обраного ним фонду за рахунок учасника та в розмірі вартості пенсійних активів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку, крім витрат на передачу пенсійних активів.

##### **СТАТТЯ 28. УМОВИ НАБУТТЯ СТАТУСУ УЧАСНИКА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

28.1. Участь у пенсійному фонді здійснюється на підставі пенсійного контракту або договору про виплату пенсії на визначений строк, які укладено з адміністратором пенсійного фонду.

28.2. Після укладення першого за часом пенсійного контракту або договору про виплату пенсії на визначений строк учаснику фонду протягом 3 робочих днів відкривається індивідуальний пенсійний рахунок в системі персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду.

28.3. Початком недержавного пенсійного забезпечення у пенсійному фонді є дата надходження першого пенсійного внеску на індивідуальний пенсійний рахунок учасника фонду.

28.4. Пенсійний фонд після надходження першого пенсійного внеску за письмовою вимогою та за рахунок учасника пенсійного фонду видає свідоцтво або картку, встановленого пенсійним фондом зразка, що засвідчує його участь у пенсійному фонді.

#### **ГЛАВА 5. ПЕРСОНІФІКОВАНИЙ ОБЛІК УЧАСНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

##### **СТАТТЯ 29. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ УЧАСНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

29.1. Система персоніфікованого обліку складається з облікових карток, індивідуальних пенсійних рахунків, облікових журналів.

29.2. Основною одиницею обліку інформації про зареєстрованих осіб є облікова картка, яка відкривається в електронній формі на кожний об'єкт обліку.

29.3. Система персоніфікованого обліку формується та активізується адміністратором фонду на підставі інформації з первинних документів, що надходять до адміністратора, та даних, які утворюються шляхом обробки інформації, що міститься в таких документах.

29.4. Система персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду містить інформацію щодо кожного учасника фонду, вкладників фонду, які здійснюють внески на користь учасника фонду, інформацію про пенсійну схему, про здійснення пенсійних внесків, про участь у розподілі інвестиційного прибутку (збитку), про пенсійні виплати, а також інші відомості, передбачені нормативно-правовими актами.

29.5. Порядок ведення персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів визначається відповідно до Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.12.2013 року № 4400, та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.02.2014 року за № 218/24995.

### **СТАТТЯ 30. ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ УЧАСНИКАМИ ФОНДУ ВИПИСОК ПРО СТАН СВОЇХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ПЕНСІЙНИХ РАХУНКІВ**

30.1. На початку кожного фінансового року, до 30 квітня, адміністратор пенсійного фонду безоплатно надає учаснику фонду виписку про стан його індивідуального пенсійного рахунку.

30.2. У разі смерті учасника фонду особі, яка має право на отримання належної їй суми пенсійних коштів, безоплатно надається інформація про стан індивідуального пенсійного рахунку учасника фонду на день смерті учасника фонду. Порядок підтвердження статусу спадкоємця учасника фонду визначається чинним законодавством України.

30.3. На письмовий запит учасника фонду або його спадкоємців адміністратор пенсійного фонду, на будь-яку дату, надає додаткову інформацію про стан його індивідуального пенсійного рахунку за плату, яка не перевищує максимального розміру, встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, крім випадків, коли ця інформація необхідна учаснику фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

Додаткова інформація надається протягом 5 робочих днів після отримання запиту.

30.4. Для учасників фонду, які отримують пенсійні виплати з пенсійного фонду, додатково безоплатно надається інформація про загальний обсяг і розмір щомісячних виплат та залишок на індивідуальному пенсійному рахунку (у разі здійснення пенсійної виплати).

30.5. Виписка з індивідуального пенсійного рахунку учасника фонду обов'язково містить дані по пенсійному забезпеченню:

30.5.1. розмір накопиченої суми на індивідуальному пенсійному рахунку – загальний та по видам пенсійних схем;

30.5.2. розмір надходжень пенсійних внесків – загальний, по видам пенсійних схем та по вкладникам – особисті внески учасника, внески роботодавця – вкладника або інших вкладників;

30.5.3. розмір розподіленого прибутку (збитку) від інвестування пенсійних активів;

30.5.4. розмір відрахувань від пенсійних активів;

30.5.5. інші дані, що відповідають вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

30.6. Обов'язкова інформація, що надається адміністратором фонду отримувачу пенсії на визначений строк, на початок кожного фінансового року містить:

30.6.1. суму пенсійних коштів, яка обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку отримувача пенсії станом на початок звітного фінансового року, сплачені протягом цього року пенсійні внески та розподілений інвестиційний прибуток (збиток);

30.6.2. загальний обсяг і розмір щомісячних виплат та залишку на індивідуальному пенсійному рахунку (у разі здійснення пенсійної виплати);

30.6.3. суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року.

30.7. На письмову вимогу отримувача пенсії на визначений строк адміністратор пенсійного фонду, на будь-яку дату, надає зазначену в п. 30.6. цього Статуту інформацію за рахунок пенсійних коштів отримувача пенсії на визначений строк, крім випадків, коли ця інформація



необхідна для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк з іншим пенсійним фондом.

30.8. Адміністратор пенсійного фонду за власний рахунок зобов'язаний відшкодувати збитки, завдані учасниками фонду внаслідок надання недостовірної інформації.

### **СТАТТЯ 31. ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ З ІНДИВІДУАЛЬНОГО ПЕНСІЙНОГО РАХУНКУ УЧАСНИКА ФОНДУ**

31.1. Інформація з індивідуального пенсійного рахунку учасника фонду зберігається на паперовому та електронному носіях у адміністратора протягом дії відповідного пенсійного контракту та, якщо було укладено договір про виплату пенсії на визначений строк, протягом строку дії такого договору, а після припинення правовідносин між учасником (вкладником) фонду та пенсійним фондом – протягом десяти років, якщо інше не передбачено законодавством України.

### **СТАТТЯ 32. ПЕРЕДАЧА СИСТЕМИ ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ УЧАСНИКІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

32.1. Адміністратор фонду здійснює передачу системи персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду та відповідної документації у разі:

- 32.1.1. анулювання ліцензії, виданої адміністратору;
- 32.1.2. ліквідації, реорганізації адміністратора;
- 32.1.3. розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду.

32.2. Адміністратор фонду забезпечує передачу в повному обсязі системи персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду та відповідної документації після отримання від Ради фонду або Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг повідомлення про обраного чи тимчасово призначеного нового адміністратора. До передачі в повному обсязі системи персоніфікованого обліку учасників фонду адміністратор продовжує виконання своїх функцій.

32.3. Передача системи персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду та відповідної документації здійснюється згідно з Положенням про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.12.2013 року № 4400, та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 04.02.2014 року за № 218/24995.

## **ГЛАВА 6. ВКЛАДНИКИ ТА УЧАСНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

### **СТАТТЯ 33. ВКЛАДНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ, ПОРЯДОК ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ І ВИКОНАННЯ**

33.1. Вкладник – особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника фонду шляхом перерахування коштів до недержавного пенсійного фонду відповідно до умов пенсійного контракту та чинного законодавства.

33.2. Вкладниками пенсійного фонду можуть бути:

- 33.2.1. фізична особа, яка здійснює пенсійне забезпечення за рахунок своїх коштів;
- 33.2.2. юридична особа або фізична особа-суб'єкт підприємницької діяльності (роботодавець учасника фонду), які сплачують пенсійні внески на користь своїх працівників;
- 33.2.3. професійне об'єднання, яке здійснює пенсійні внески на користь своїх членів;
- 33.2.4. фізична особа (подружжя, діти, батьки учасника пенсійного фонду), яка за свій рахунок сплачує пенсійні внески на користь учасника фонду.

33.3. Вкладник пенсійного фонду має право:

- 33.3.1. вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством, а також має право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на шість місяців;
- 33.3.2. припинити сплату пенсійних внесків до пенсійного фонду на умовах, передбачених пенсійним контрактом.

33.4. Вкладник фонду, який не є учасником фонду, не має права в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, крім випадків, передбачених законодавством.

33.5. Вкладник фонду зобов'язаний:

33.5.1. виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, що викладені у пенсійній схемі та пенсійному контракті;

33.5.2. сплачувати на користь учасника (учасників) пенсійного фонду пенсійні внески у порядку, встановленому пенсійним контрактом.

#### **СТАТТЯ 34. УМОВИ НАБУТТЯ СТАТУСУ ВКЛАДНИКА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

34.1. Юридична та/або фізична особа набуває статусу вкладника пенсійного фонду з моменту укладення пенсійного контракту між пенсійним фондом та вкладником, та сплати нею пенсійних внесків до пенсійного фонду на користь учасників (учасника) фонду.

34.2. Юридична та/або фізична особа втрачає статус вкладника пенсійного фонду з моменту припинення дії пенсійного контракту.

#### **СТАТТЯ 35. УЧАСНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ, ПОРЯДОК ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ І ВИКОНАННЯ**

35.1. Учасниками пенсійного фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у будь-якому недержавному пенсійному фонді є добровільною, крім випадків, встановлених законодавством. Фізична особа може бути учасником кількох пенсійних фондів за власним вибором відповідно до вимог законодавства.

Пенсійні виплати можуть здійснюватися учаснику фонду або його спадкоємцю.

35.2. Учасники пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

35.3. Пенсійні кошти, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника пенсійного фонду, є власністю такого учасника та використовуються на цілі, визначені законодавством.

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

35.4. Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників пенсійного фонду встановлюються у вигляді пенсійних схем.

35.5. Учасники фонду можуть бути одночасно і вкладниками фонду.

#### **СТАТТЯ 36. УМОВИ НАБУТТЯ СТАТУСУ УЧАСНИКА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

36.1. Особа набуває статусу учасника пенсійного фонду за умови укладення з пенсійним фондом пенсійного контракту та сплати на її користь пенсійних внесків до пенсійного фонду. Умовою набуття особою статусу учасника пенсійного фонду є також укладення цією особою з пенсійним фондом договору про виплату пенсії на визначений строк.

#### **СТАТТЯ 37. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ**

37.1. Пенсійні внески до пенсійного фонду сплачують вкладники (юридичні або фізичні особи) в порядку та строки, встановлені пенсійним контрактом відповідно до умов обраних пенсійних схем. Внески за страхуванням ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду сплачуються в порядку, визначеному пенсійним контрактом.

37.2. Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки пенсійного фонду, що відкриваються тільки у зберігача.

37.3. Вкладник – юридична особа має право встановлювати однаковий відсоток відрахувань пенсійних внесків на користь своїх працівників від суми їх заробітної плати залежно від віку працівників та (або) їх стажу роботи на даному підприємстві із встановленням однакового відсотка відрахувань пенсійних внесків для кожної групи працівників.

37.4. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України шляхом готівкових або безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише у безготівковій формі.

37.5. Рада пенсійного фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійного внеску на користь одного учасника пенсійного фонду за один місяць відповідно до вимог законодавства України.

37.6. Періодичність сплати пенсійних внесків встановлюється у пенсійному контракті відповідно до обраної пенсійної схеми.

## **ГЛАВА 7. ПЕНСІЙНИЙ КОНТРАКТ**

### **СТАТТЯ 38. ПЕНСІЙНИЙ КОНТРАКТ ТА ЙОГО ЗМІСТ**

38.1. Пенсійний контракт – договір між пенсійним фондом та його вкладником, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника (або декількох учасників) пенсійного фонду за визначеною пенсійною схемою

38.2. Від імені пенсійного фонду пенсійний контракт укладає його адміністратор.

### **СТАТТЯ 39. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ПЕНСІЙНИХ КОНТРАКТІВ**

39.1. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі, щонайменше в трьох примірниках з вкладником, який не є учасником пенсійного фонду, або у двох примірниках, якщо вкладник є учасником фонду.

39.2. Разом з примірником пенсійного контракту адміністратор надає вкладнику та учаснику фонду:

39.2.1. пам'ятку з роз'ясненням основних положень пенсійного контракту;

39.2.2. копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми;

39.2.3. витяг з основних положень статуту та (або) на вимогу вкладника – копію статуту пенсійного фонду;

39.2.4. інформацію про адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами, та зберігача пенсійного фонду, яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій.

39.3. У всіх примірниках пенсійного контракту робиться відмітка та фіксується дата про надання цих документів.

39.4. Один з примірників пенсійного контракту залишається у адміністратора.

39.5. Пенсійний фонд, вкладники та учасники мають право вимагати один від одного виконання умов пенсійного контракту, оскаржувати неправомірні дії один одного до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та у судовому порядку.

39.6. Умови укладених пенсійних контрактів є конфіденційною інформацією.

### **СТАТТЯ 40. СТРОК ДІЇ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ**

40.1. Пенсійний контракт набирає чинності з моменту його підписання вкладником пенсійного фонду та адміністратором.

40.2. Пенсійний контракт припиняє діяти:

40.2.1. Після повного виконання вкладником фонду своїх зобов'язань за пенсійним контрактом та:

40.2.1.1. укладення учасником фонду договору про виплату пенсії на визначений строк з пенсійним фондом;

40.2.1.2. виплати пенсії, що здійснюється одноразово, на підставі відповідної заяви учасника фонду;

40.2.1.3. передачі пенсійних коштів учасника фонду, накопичених на його індивідуальному пенсійному рахунку, в інший пенсійний фонд, страхову організацію відповідно до укладеного учасником пенсійного фонду договору про виплату пенсії на визначений строк або договору страхування довічної пенсії.

40.2.2. Після передачі пенсійних коштів учасника фонду, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку, в інший пенсійний фонд, страхову організацію або до банківської установи відповідно до укладеного учасником або вкладником фонду нового пенсійного контракту, договору страхування довічної пенсії або договору про відкриття депозитного пенсійного рахунку, у разі:

- 40.2.2.1. ліквідації або реорганізації пенсійного фонду;
- 40.2.2.2. ліквідації вкладника фонду – юридичної особи, без визначення його правонаступника;
- 40.2.2.3. заміни вкладником фонду пенсійного фонду на умовах та у порядку, передбаченому законодавством України;
- 40.2.2.4. дострокового розірвання пенсійного контракту.
- 40.2.3. У разі смерті учасника пенсійного фонду.
- 40.3. У випадку смерті учасника фонду пенсійний контракт припиняє свою дію з моменту виплати пенсійних коштів спадкоємцю (спадкоємцям) померлого учасника фонду в порядку, встановленому законодавством України.
- 40.4. У випадку переходу вкладника (учасника) пенсійного фонду до іншого пенсійного фонду, страхової організації або банківської установи пенсійний контракт припиняє свою дію від дати перерахування пенсійних коштів, що належать учаснику пенсійного фонду, до іншого пенсійного фонду, страхової організації або банківської установи.

#### **СТАТТЯ 41. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ**

- 41.1. Вкладники пенсійного фонду мають право на внесення змін до пенсійного контракту, в тому числі на заміну пенсійної схеми іншою. Заміна пенсійної схеми може відбуватися не частіше одного разу на шість місяців.
- 41.2. Зміни до пенсійного контракту вносяться в порядку, встановленому в пенсійному контракті.
- 41.3. Внесення змін до пенсійного контракту здійснюється адміністратором пенсійного фонду на підставі письмової заяви вкладника фонду.  
Заява подається до адміністратора фонду не пізніше ніж за 30 календарних днів до початку вступу в силу змін.
- 41.4. Протягом одного місяця після отримання заяви вкладник пенсійного фонду та адміністратор пенсійного фонду вчиняють правочин щодо внесення змін до пенсійного контракту у формі та порядку, визначеному законодавством України та пенсійним контрактом.

#### **СТАТТЯ 42. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ**

- 42.1. У разі дострокового розірвання пенсійного контракту сторона, з ініціативи якої було достроково розірвано, надсилає учасникам фонду, на користь яких за контрактом сплачувалися пенсійні внески, повідомлення про таке розірвання.
- 42.2. У разі прийняття вкладником рішення про дострокове розірвання пенсійного контракту вкладник повинен:
  - 42.2.1. повідомити за власний рахунок учасників фонду, на користь яких за контрактом сплачувалися пенсійні внески, щодо прийняття рішення про дострокове розірвання контракту;
  - 42.2.2. надіслати адміністратору пенсійного фонду, участь у якому припиняється, письмову заяву про дострокове розірвання контракту.
- 42.3. У разі прийняття вкладником рішення про заміну пенсійного фонду вкладник повинен:
  - 42.3.1. повідомити за власний рахунок учасників фонду, на користь яких за контрактом сплачувалися пенсійні внески, щодо прийняття рішення про заміну фонду;
  - 42.3.2. укласти новий пенсійний контракт з іншим пенсійним фондом, або укласти договір зі страховою організацією, або відкрити в банку пенсійні депозитні рахунки;
  - 42.3.3. надіслати адміністратору пенсійного фонду, участь у якому припиняється, письмову заяву про заміну пенсійного фонду та копію пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом або копію договору із страховою організацією або банківською установою.
- 42.4. Після передачі пенсійних коштів учасників фонду, на користь яких вкладник сплачував пенсійні внески, іншому пенсійному фонду, страховій організації або на пенсійні депозитні рахунки, пенсійний контракт вкладника з адміністратором фонду, участь у якому припиняється, вважається анульованим.

42.5. Учасник фонду у разі розподілу пенсійних коштів у зв'язку з розірванням шлюбу, або ліквідації чи реорганізації пенсійного фонду, або ліквідації вкладника фонду – юридичної особи без визначення його правонаступника повинен:

42.5.1. надіслати:

42.5.1.1. адміністратору фонду письмову заяву про свою участь в пенсійному фонді або про заміну пенсійного фонду;

42.5.1.2. ліквідаційній комісії письмову заяву із зазначенням іншого пенсійного фонду, страхової організації або пенсійного депозитного рахунку, куди повинні бути передані належні йому пенсійні кошти;

42.5.2. разом з заявою учасник фонду надсилає копію нового пенсійного контракту, укладеного ним з пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку.

Після передачі пенсійних коштів, що належать учаснику фонду, пенсійному фонду, страховій організації або на пенсійний депозитний рахунок, пенсійний контракт з фондом, участь у якому припиняється, вважається анульованим.

## **ГЛАВА 8. ПЕНСІЙНІ АКТИВИ. ІНВЕСТУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ**

### **СТАТТЯ 43. ПЕНСІЙНІ АКТИВИ**

43.1. Активи пенсійного фонду (пенсійні активи) формуються за рахунок грошових внесків вкладників до пенсійного фонду (пенсійних внесків) та прибутку (збитку) від інвестування пенсійних внесків.

43.2. До складу активів пенсійного фонду належать:

43.2.1. активи в грошових коштах;

43.2.2. активи в цінних паперах;

43.2.3. інші активи згідно із законодавством України.

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

### **СТАТТЯ 44. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ АКТИВІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

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

44.1.1. оплата дозволених законодавством витрат, пов'язаних з діяльністю пенсійного фонду, якщо настав термін їх сплати;

44.1.2. виплата пенсій на визначений строк відповідно до договорів, укладених з учасниками фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених законодавством України;

44.1.3. оплата договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією;

44.1.4. передача пенсійних коштів учасників пенсійного фонду до інших пенсійних фондів, страхових організацій або на пенсійні депозитні рахунки;

44.1.5. оплата скорегованих сум учасників пенсійного фонду або їх спадкоємців у разі виявлення помилки при здійсненні розрахунків розміру пенсійної виплати;

44.1.6. інвестування відповідно до вимог законодавства України, цього Статуту та інвестиційної декларації фонду з метою отримання доходу на користь учасників фонду.

44.2. Всі надходження на поточні рахунки пенсійного фонду мають бути використані з цільовим призначенням протягом двох тижнів з дати зарахування цих коштів.

### **СТАТТЯ 45. ВИДИ ДОЗВОЛЕНИХ ВИТРАТ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ДІЯЛЬНІСТЮ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

45.1. До складу дозволених витрат, пов'язаних з діяльністю пенсійного фонду, на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи, належать:

45.1.1. оплата послуг адміністратора, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням пенсійного фонду, та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої законодавством;

45.1.2. сплата винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду;

45.1.3. оплата послуг зберігача;

45.1.4. оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду;

45.1.5. оплата послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду;

45.1.6. оплата інших послуг, здійснення яких передбачено законодавством України або нормативно-правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення.

45.2. Оплата інших витрат за рахунок пенсійних активів, крім зазначених в п. 45.1, забороняється.

#### **СТАТТЯ 46. ІНВЕСТУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ**

46.1. Активи пенсійного фонду інвестуються відповідно до вимог чинного законодавства України та інвестиційної декларації фонду з метою отримання доходу на користь учасників фонду.

46.2. Інвестування пенсійних активів, з яких виплачується пенсія на визначений строк, здійснюється тільки у боргові цінні папери з фіксованим доходом та шляхом розміщення на банківські депозитні рахунки, окремо від інших пенсійних активів, з урахуванням загальних обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

#### **СТАТТЯ 47. ІНВЕСТИЦІЙНА ДЕКЛАРАЦІЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

47.1. Інвестиційна декларація визначає інвестиційну політику пенсійного фонду, зокрема, основні напрями інвестування пенсійних активів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, що встановлені в межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених законодавством України.

47.2. Рада фонду розробляє інвестиційну декларацію пенсійного фонду згідно з вимогами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та з урахуванням оцінки поточного стану фондового ринку України та зарубіжних країн. У разі відсутності у складі Ради пенсійного фонду осіб, професійно підготовлених до роботи у сфері інвестиційної діяльності, Рада зобов'язана залучити до розроблення інвестиційної декларації консультантів з інвестиційних питань. Оплата послуг таких консультантів здійснюється за рахунок засновників пенсійного фонду.

47.3. Інвестиційна декларація обов'язково містить відомості про:

47.3.1. повне найменування пенсійного фонду;

47.3.2. код за ЄДРПОУ пенсійного фонду;

47.3.3. вид пенсійного фонду;

47.3.4. реєстраційний номер пенсійного фонду відповідно до Державного реєстру фінансових установ;

47.3.5. серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи;

47.3.6. місцезнаходження Ради пенсійного фонду.

47.4. Інвестиційна декларація повинна містити такі розділи:

47.4.1. мета інвестування пенсійних активів;

47.4.2. основні напрями інвестиційної політики пенсійного фонду;

47.4.3. обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами;

47.4.4. вимоги до складу та структури пенсійних активів;

47.4.5. вимоги до осіб, які здійснюють управління пенсійними активами;

47.4.6. порядок здійснення контролю за інвестуванням пенсійних активів;

47.4.7. порядок внесення змін Радою фонду до інвестиційної декларації пенсійного фонду.

47.5. Інвестиційна декларація пенсійного фонду є невід'ємним додатком до договору про управління активами, договору про адміністрування та договору про обслуговування

пенсійного фонду зберігачем і обов'язковою для застосування особою, яка здійснює управління активами пенсійного фонду, та зберігачем фонду.

#### **СТАТТЯ 48. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

48.1. Правила підготовки, вимоги до інвестиційної декларації, порядок її реєстрації встановлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

48.2. Рада фонду розробляє і затверджує інвестиційну декларацію пенсійного фонду. Рішення Ради фонду про затвердження інвестиційної декларації оформлюється протоколом.

48.3. Для реєстрації інвестиційної декларації Рада пенсійного фонду не пізніше 10 робочих днів з дати затвердження інвестиційної декларації подає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг необхідні документи.

48.4. Протягом п'яти робочих днів після реєстрації інвестиційної декларації її примірник подається Радою фонду до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

#### **СТАТТЯ 49. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

49.1. Рада фонду щороку, до 30 квітня, зобов'язана проводити аналіз ефективності інвестиційної діяльності.

49.2. Рада фонду визначає доцільність внесення змін до інвестиційної декларації з урахуванням:

49.2.1. пропозицій, поданих особами, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, та консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення);

49.2.2. рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, якщо такі надавалися;

49.2.3. повідомлення зберігача пенсійного фонду про чисту вартість одиниці пенсійних внесків пенсійного фонду, якщо ця вартість протягом року зменшилась більше ніж на 20 відсотків.

49.3. У разі прийняття рішення про доцільність внесення змін до інвестиційної декларації пенсійного фонду Рада фонду розробляє зміни до неї згідно з вимогами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

49.4. Рада фонду затверджує зміни до інвестиційної декларації пенсійного фонду.

49.5. Зміни до інвестиційної декларації підлягають обов'язковій реєстрації у Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

49.6. Для реєстрації змін до інвестиційної декларації Рада пенсійного фонду не пізніше 10 робочих днів з дати їх затвердження подає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг необхідні документи.

49.7. Рада фонду письмово повідомляє адміністратора пенсійного фонду, особу (осіб), що здійснюють управління активами пенсійного фонду, консультантів з інвестиційних питань (у разі їх залучення), зберігача фонду про зміни до інвестиційної декларації протягом одного робочого дня після їх реєстрації.

49.8. Рада пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після реєстрації змін до інвестиційної декларації подає їх до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, адміністратору, особі (особам), що здійснює управління активами пенсійного фонду, та зберігачу фонду.

### **ГЛАВА. АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

#### **СТАТТЯ 50. АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

50.1. Пенсійний фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами юридичної особи, яка здійснює адміністрування пенсійних фондів (адміністратор).

50.2. Рада пенсійного фонду укладає з адміністратором договір про адміністрування пенсійного фонду.

50.3. Адміністратор діє від імені пенсійного фонду і в інтересах його учасників.

50.4. Умови здійснення адміністрування, права, обов'язки, відповідальність адміністратора пенсійного фонду визначається законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення та договором про адміністрування пенсійного фонду.

#### **СТАТТЯ 51. УМОВИ ВИБОРУ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

51.1. Адміністрування пенсійного фонду може здійснювати юридична особа, яка відповідає наступним умовам:

51.1.1. має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів;

51.1.2. не є засновником або пов'язаною особою засновників зберігача фонду;

51.1.3. не є засновником або пов'язаною особою засновників аудитора фонду.

#### **СТАТТЯ 52. ПОРЯДОК ВИБОРУ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

52.1. Збори засновників пенсійного фонду затверджують умови та порядок вибору адміністратора фонду.

52.2. Рада пенсійного фонду здійснює вибір адміністратора пенсійного фонду та подає свою пропозицію для затвердження засновниками фонду.

52.3. Збори засновників пенсійного фонду затверджують адміністратора фонду.

#### **СТАТТЯ 53. УМОВИ, ЗА ЯКИХ МОЖЕ БУТИ ПРОВЕДЕНА ЗАМІНА АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

53.1. Адміністратор пенсійного фонду замінюється у разі:

53.1.1. закінчення строку відповідного договору про адміністрування пенсійного фонду;

53.1.2. дострокового розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду при порушенні однією із сторін умов договору про адміністрування пенсійного фонду;

53.1.3. дострокового розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду, якщо Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг анулює ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів;

53.1.4. дострокового розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду, якщо:

53.1.4.1. ліквідується або реорганізується адміністратор пенсійного фонду як юридична особа;

53.1.4.2. порушується справа про банкрутство адміністратора фонду;

53.1.4.3. адміністратор пенсійного фонду не спроможний далі здійснювати свою діяльність, про що письмово повідомив Раду фонду;

53.1.5. дострокового розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з ініціативи Ради пенсійного фонду, якщо результати діяльності адміністратора фонду визнані Радою пенсійного фонду незадовільними.

#### **СТАТТЯ 54. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАМІНИ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ СТРОКУ ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

54.1. У випадку закінчення строку договору про адміністрування пенсійного фонду, кожна із сторін не пізніше ніж за три місяці до закінчення строку дії відповідного договору повинна письмово повідомити іншу сторону про своє рішення відносно продовження строку дії договору.

54.2. Якщо адміністратор пенсійного фонду не бажає продовження строку дії договору про адміністрування пенсійного фонду, він разом з письмовим повідомленням подає до Ради пенсійного фонду конкретну пропозицію про порядок та строки заміни адміністратора фонду до дати закінчення строку дії договору.

54.3. Рада пенсійного фонду протягом 15 робочих днів після отримання письмового повідомлення та пропозиції адміністратора пенсійного фонду приймає рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду.



54.4. Рада фонду протягом 10 робочих днів після прийняття рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду подає його для затвердження на загальних зборах засновників пенсійного фонду.

54.5. Якщо Рада пенсійного фонду не бажає продовжувати строк дії договору про адміністрування пенсійного фонду, то вона приймає рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду та про порядок і строки проведення заміни адміністратора фонду до дати закінчення строку дії договору.

Рішення Ради фонду щодо закінчення строку дії договору з адміністрування пенсійного фонду затверджується загальними зборами засновників пенсійного фонду.

Рада пенсійного фонду разом з письмовим повідомленням відповідно до п. 54.1 цього Статуту надає адміністратору фонду свої пропозиції щодо порядку та строків проведення заміни адміністратора пенсійного фонду, в тому числі про порядок та строки передачі персоніфікованого обліку учасників фонду та відповідної документації новому адміністратору.

54.6. Рада пенсійного фонду обов'язково письмово повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про заміну адміністратора пенсійного фонду.

54.7. Якщо адміністратор пенсійного фонду має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, Рада фонду письмово повідомляє про заміну адміністратора пенсійного фонду Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

54.8. Рада пенсійного фонду письмово повідомляє про заміну адміністратора пенсійного фонду особу (осіб), що здійснює управління активами пенсійного фонду, зберігача фонду та вкладників пенсійного фонду протягом трьох днів з дати затвердження рішення про зміну.

54.9. Рада пенсійного фонду зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування пенсійного фонду з іншим адміністратором протягом 5 робочих днів з дати припинення зобов'язань за договором про адміністрування пенсійного фонду.

54.10. Адміністратор пенсійного фонду, що замінюється, припиняє виконання функцій з адміністрування пенсійного фонду з дня передачі персоніфікованого обліку новому адміністратору.

54.11. Порядок та умови передачі системи персоніфікованого обліку, відшкодування витрат, які пов'язані з передачею системи персоніфікованого обліку адміністратору, відповідальність адміністратора щодо такої передачі визначаються чинним законодавством та умовами договору про адміністрування пенсійного фонду.

## **СТАТТЯ 55. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАМІНИ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ПРИ ПОРУШЕННІ УМОВ ДОГОВОРУ ПРО АДМІНІСТРУВАННЯ**

55.1. У випадку порушення однією із сторін (сторонами) умов договору про адміністрування пенсійного фонду, кожна із сторін не пізніше ніж за три місяці до передбачуваної дати дострокового розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду повинна письмово повідомити іншу сторону про своє рішення та мотиви дострокового розірвання відповідного договору.

55.2. У випадку, коли адміністратор пенсійного фонду бажає достроково розірвати договір про адміністрування пенсійного фонду, він разом з письмовим повідомленням подає до Ради пенсійного фонду конкретну пропозицію про порядок та строки заміни адміністратора пенсійного фонду до дати розірвання відповідного договору.

55.3. Рада пенсійного фонду протягом 15 робочих днів після отримання письмового повідомлення та пропозиції адміністратор пенсійного фонду приймає рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду.

55.4. Рада фонду протягом 10 робочих днів після прийняття рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду подає його для затвердження на загальних зборах засновників пенсійного фонду.

55.5. У випадку, коли Рада пенсійного фонду бажає достроково розірвати договір про адміністрування пенсійного фонду, то вона приймає рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду та про порядок і строки проведення такої заміни до дати розірвання відповідного договору.

Рішення Ради фонду затверджується загальними зборами засновників пенсійного фонду.

Рада пенсійного фонду разом з письмовим повідомленням відповідно до п. 55.1 цього Статуту надає адміністратору фонду свої пропозиції щодо порядку та строків проведення заміни адміністратора пенсійного фонду.

55.6. Рада пенсійного фонду обов'язково письмово повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про заміну адміністратора пенсійного фонду.

55.7. Якщо адміністратор пенсійного фонду має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, Рада фонду письмово повідомляє про дострокове розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з цим адміністратором Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

55.8. Рада пенсійного фонду письмово повідомляє про заміну адміністратора фонду особу (осіб), що здійснює управління активами пенсійного фонду, зберігача фонду та вкладників пенсійного фонду протягом трьох робочих днів з дати затвердження рішення про заміну.

55.9. Рада пенсійного фонду зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування пенсійного фонду з іншим адміністратором протягом 5 робочих днів з дати припинення зобов'язань за договором про адміністрування пенсійного фонду.

55.10. Адміністратор пенсійного фонду, що замінюється, припиняє виконання функцій з адміністрування пенсійного фонду з дня передачі системи персоніфікованого обліку новому адміністратору.

## **СТАТТЯ 56. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАМІНИ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ У РАЗІ АНУЛЮВАННЯ ЛІЦЕНЗІЇ АДМІНІСТРАТОРА**

56.1. Після отримання письмового повідомлення від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, виданої адміністратору, з яким рада фонду уклала договір про адміністрування пенсійного фонду, Рада пенсійного фонду на позачерговому засіданні приймає рішення:

56.1.1. про дострокове припинення дії договору про адміністрування пенсійного фонду адміністратором, ліцензію якого анульовано;

56.1.2. про вибір нового адміністратора пенсійного фонду, з яким Рада пенсійного фонду зобов'язана укласти договір про адміністрування пенсійного фонду протягом 5 робочих днів з дати отримання повідомлення про анулювання ліцензії колишнього адміністратора;

56.1.3. про порядок і строки передачі системи персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду та іншої документації від колишнього адміністратора пенсійного фонду новому.

56.2. Рада пенсійного фонду повідомляє про свої рішення зберігача пенсійного фонду, особу (осіб) що здійснює управління активами пенсійного фонду, та вкладників пенсійного фонду протягом одного робочого дня з дати затвердження рішення зборами засновників.

56.3. Якщо адміністратор пенсійного фонду має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, Рада фонду письмово повідомляє про дострокове розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з цим адміністратором Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку протягом одного робочого дня з дати затвердження цього рішення.

56.4. адміністратор пенсійного фонду, ліцензію якого анульовано, припиняє виконання функцій з адміністрування пенсійного фонду з дня передачі системи персоніфікованого обліку новому адміністратору.

56.5. Якщо протягом 10 робочих днів з дати отримання пенсійним фондом повідомлення про анулювання ліцензії адміністратора цього фонду Рада фонду не укладає договір з новим адміністратором, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг своїм рішенням призначає тимчасового адміністратора пенсійного фонду у порядку, визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

## **СТАТТЯ 57. ПОРЯДОК ЗАМІНИ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ У РАЗІ ЛІКВІДАЦІЇ АБО БАНКРУТСТВА АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ, АБО ЙОГО НЕСПРОМОЖНОСТІ ДАЛІ ЗДІЙСНЮВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

57.1. У випадку ліквідації або реорганізації адміністратора пенсійного фонду як юридичної особи засновники адміністратора пенсійного фонду повинні не пізніше ніж за шість місяців до початку відповідної процедури повідомити про це Раду пенсійного фонду, особу (осіб), яка здійснює управління активами пенсійного фонду, зберігача цього фонду, Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також, якщо адміністратор має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

57.2. У випадку прийняття адміністратором фонду рішення про неспроможність далі здійснювати свою діяльність з адміністрування пенсійного фонду та у разі отримання рішення про порушення справи про банкрутство адміністратора пенсійного фонду повинен письмово повідомити про це Раду фонду, з якою у нього укладено договір про адміністрування пенсійного фонду, протягом одного робочого дня з дати прийняття або отримання цих рішень.

57.3. Адміністратор пенсійного фонду також повинен внести письмову пропозицію про порядок і строки проведення заміни адміністратора пенсійного фонду.

57.4. Рада пенсійного фонду протягом 15 робочих днів після отримання письмового повідомлення та пропозиції адміністратора пенсійного фонду приймає рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду.

57.5. Рада фонду протягом 10 робочих днів після прийняття рішення про заміну адміністратора пенсійного фонду подає його для затвердження на загальних зборах засновників пенсійного фонду.

57.6. Рада пенсійного фонду обов'язково письмово повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про заміну адміністратора пенсійного фонду.

57.7. Якщо адміністратор пенсійного фонду має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, Рада фонду письмово повідомляє про заміну адміністратора пенсійного фонду Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

57.8. Рада пенсійного фонду зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування пенсійного фонду з іншим адміністратором протягом 5 робочих днів з дати припинення зобов'язань за договором про адміністрування пенсійного фонду.

57.9. Адміністратор пенсійного фонду припиняє виконання функцій з адміністрування пенсійного фонду з дня передачі системи персоніфікованого обліку та іншої документації з адміністрування пенсійного фонду новому адміністратору.

57.10. Про передачу системи персоніфікованого обліку Рада пенсійного фонду повинна повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, вкладників та учасників фонду, осіб, що здійснюють управління активами, та зберігача фонду протягом трьох робочих днів після прийняття Радою фонду рішення про укладення відповідного договору із новим адміністратором.

## **СТАТТЯ 58. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАМІНИ АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ З ІНІЦІАТИВИ РАДИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

58.1. У випадку проведення заміни адміністратора пенсійного фонду з ініціативи Ради пенсійного фонду, Рада на позачерговому засіданні приймає:

58.1.1. вмотивоване рішення про дострокове припинення дії договору про адміністрування пенсійного фонду;

58.1.2. рішення про вибір нового адміністратора пенсійного фонду та строки укладення з ним договору про адміністрування пенсійного фонду;

58.1.3. порядок та строки передачі персоніфікованого обліку і іншої документації з адміністрування пенсійного фонду новому адміністратору.

58.2. Рада фонду протягом 10 робочих днів після прийняття цих рішень подає їх для затвердження на загальних зборах засновників пенсійного фонду.

58.3. Рада пенсійного фонду письмово повідомляє про своє рішення адміністратора пенсійного фонду, зберігача фонду та особу (осіб), що здійснює управління активами пенсійного фонду, вкладників пенсійного фонду протягом одного робочого дня з дати затвердження цього рішення.

58.4. Рада фонду обов'язково письмово повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про дострокове припинення дії договору про адміністрування пенсійного фонду протягом одного робочого дня з дати затвердження цього рішення.

58.5. Якщо адміністратор пенсійного фонду має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, Рада фонду письмово повідомляє про дострокове розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з цим адміністратором Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку протягом одного робочого дня з дати затвердження цього рішення.

58.6. Адміністратор пенсійного фонду припиняє виконання функцій з адміністрування пенсійного фонду з дня передачі системи персоніфікованого обліку та іншої документації з адміністрування пенсійного фонду новому адміністратору.

58.7. Про передачу системи персоніфікованого обліку Рада пенсійного фонду повинна повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### **СТАТТЯ 59. ВИНАГОРОДА АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

59.1. Розмір тарифів на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду визначається договором про адміністрування пенсійного фонду. Оплата послуг з адміністрування пенсійного фонду здійснюється в грошовій формі.

59.2. Граничні тарифи на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду встановлюються Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Максимальний розмір тарифу на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду не може перевищувати розміру, встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

59.3. Розмір оплати послуг тимчасово призначеного адміністратора визначається Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, виходячи з середніх розмірів оплати відповідних послуг.

### **ГЛАВА 10. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

#### **СТАТТЯ 60. КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ**

60.1. Пенсійний фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами особи, що здійснює управління активами.

60.2. Рада пенсійного фонду укладає з особою (особами), що здійснює управління активами, договір про управління активами пенсійного фонду.

60.3. Особа, що здійснює управління пенсійними активами з метою отримання доходу на користь учасників пенсійного фонду, діє від імені пенсійного фонду та в інтересах учасників пенсійного фонду, відповідно до вимог чинного законодавства, інвестиційної декларації пенсійного фонду та умов договору про управління активами пенсійного фонду.

60.4. Умови управління пенсійними активами фонду, права, обов'язки та відповідальність особи, що здійснює управління пенсійними активами фонду, визначаються законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення, договором про управління активами пенсійного фонду та інвестиційною декларацією фонду.

#### **СТАТТЯ 61. УМОВИ ВИБОРУ ОСОБИ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ**

61.1. Управління активами пенсійного фонду може здійснювати юридична особа, яка відповідає наступним вимогам:

61.1.1. має ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами, яка видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому нею порядку;

61.1.2. не є засновником або пов'язаною особою засновників зберігача фонду;

61.1.3. не є засновником або пов'язаною особою засновників аудитора пенсійного фонду.

61.2. Рада пенсійного фонду при обранні та збори засновників при затвердженні особи, що здійснюватиме управління активами пенсійного фонду, можуть своїм рішенням визначити і інші умови вибору особи, що здійснюватиме управління активами.

## **СТАТТЯ 62. ПОРЯДОК ВИБОРУ ОСОБИ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ**

62.1. Збори засновників пенсійного фонду затверджують умови і порядок вибору особи, що здійснює управління активами.

62.2. Рада пенсійного фонду обирає особу (осіб), яка здійснює управління активами пенсійного фонду.

62.3. Збори засновників пенсійного фонду затверджують особу, що здійснює управління активами пенсійного фонду.

## **СТАТТЯ 63. УМОВИ, ЗА ЯКИХ МОЖЕ БУТИ ПРОВЕДЕНА ЗАМІНА КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ**

63.1. Особа, що провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, замінюється у разі:

63.1.1. закінчення строку відповідного договору про управління активами пенсійного фонду;

63.1.2. дострокового розірвання договору про управління активами пенсійного фонду при порушенні однією із сторін умов договору про управління активами пенсійного фонду;

63.1.3. дострокового розірвання договору про управління активами пенсійного фонду, якщо Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку анулює ліцензію на провадження діяльності з управління активами, наданої особі, яка провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, як юридична особа.

63.1.4. дострокового розірвання договору про управління активами пенсійного фонду, якщо:

63.1.4.1. ліквідується або реорганізовується особа, яка провадить діяльність з управління активами, як юридична особа;

63.1.4.2. порушується справа про банкрутство особи, яка управляє активами пенсійного фонду.

63.1.5. дострокового розірвання договору про управління активами пенсійного фонду, за ініціативою Ради пенсійного фонду, коли:

63.1.5.1. особа, яка провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, укладає угоди, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення, умов договору про управління активами пенсійного фонду або умов інвестиційної декларації фонду;

63.1.5.2. результати діяльності особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, визнані Радою пенсійного фонду незадовільними;

63.1.6. дострокового розірвання договору про управління активами пенсійного фонду за ініціативою особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, коли така особа не спроможна надалі здійснювати управління активами пенсійного фонду, про що письмово повідомляє Раду пенсійного фонду.

## **СТАТТЯ 64. ПОРЯДОК ЗАМІНИ ОСОБИ, ЯКА ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

64.1. Рада пенсійного фонду приймає рішення про заміну особи, яка здійснює управління пенсійними активами.

64.2. Збори засновників пенсійного фонду затверджують рішення Ради фонду про заміну особи, що здійснює діяльність з управління активами пенсійного фонду.

64.3. У разі прийняття рішення про заміну особи, яка здійснює діяльність з управління активами пенсійного фонду, Рада фонду:

64.3.1. письмово повідомляє про цю подію Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку протягом одного робочого дня з дати затвердження цього рішення;

64.3.2. письмово повідомляє про цю подію адміністратора фонду, зберігача пенсійного фонду та особу, що здійснює управління активами пенсійного фонду, протягом одного робочого дня з дати припинення зобов'язань за договором про управління пенсійними активами;

64.3.3. укладає договір про управління активами пенсійного фонду з іншою особою, що має ліцензію на провадження діяльності з управління активами, не пізніше одного місяця з дати припинення зобов'язань за договором про управління активами пенсійного фонду (у разі, коли управління активами фонду здійснювалося лише однією особою).

## **СТАТТЯ 65. ВИНАГОРОДА ОСОБИ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ УПРАВЛІННЯ ПЕНСІЙНИМИ АКТИВАМИ**

65.1. Розмір винагороди особі, що здійснює управління активами пенсійного фонду, визначає Рада фонду як відсоток чистої вартості активів пенсійного фонду, що перебувають в управлінні особи, і зазначається у договорі про управління активами пенсійного фонду.

65.2. Винагорода виплачується в грошовій формі після закінчення кожного місяця.

65.3. Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з активами пенсійного фонду, які надаються третіми особами (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду тощо), відшкодовуються пенсійним фондом особі, що здійснює управління активами, на підставі документів, які підтверджують фактично здійснені витрати, одночасно з виплатою винагороди за управління активами.

## **ГЛАВА 11. ЗБЕРІГАЧ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

### **СТАТТЯ 66. ЗБЕРІГАЧ ФОНДУ**

66.1. Пенсійний фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами зберігача.

66.2. Рада фонду укладає зі зберігачем договір про обслуговування пенсійного фонду зберігачем.

66.3. Пенсійний фонд обслуговується тільки одним зберігачем.

66.4. Умови надання послуг, права, обов'язки, відповідальність та звітність зберігача визначаються законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення та договором про обслуговування пенсійного фонду зберігачем.

### **СТАТТЯ 67. УМОВИ ВИБОРУ ЗБЕРІГАЧА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

67.1. Зберігачем пенсійного фонду може бути банк, який відповідає наступним вимогам:

67.1.1. має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;

67.1.2. не є пов'язаною особою пенсійного фонду, з Радою якого укладено договір про обслуговування пенсійного фонду зберігачем, адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами, засновників і аудитора фонду та їх пов'язаних осіб;

67.1.3. не є кредитором адміністратора або осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, з яким зберігачем укладено договір про обслуговування пенсійного фонду;

67.1.4. не є засновником адміністратора пенсійного фонду, з Радою якого зберігач уклав договір про обслуговування пенсійного фонду.

67.2. Зберігач пенсійного фонду повинен відповідати й іншим вимогам, які передбачені нормативно-правовими актами України з питань банківської діяльності, зокрема, у частині наявності відповідних ліцензій.

### **СТАТТЯ 68. ПОРЯДОК ВИБОРУ ЗБЕРІГАЧА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

68.1. Збори засновників пенсійного фонду затверджують умови та порядок вибору зберігача фонду.

68.2. Рада фонду обирає зберігача фонду.

68.3. Збори засновників пенсійного фонду затверджують зберігача пенсійного фонду.

#### **СТАТТЯ 69. УМОВИ, ЗА ЯКИХ МОЖЕ БУТИ ПРОВЕДЕНА ЗАМІНА ЗБЕРІГАЧА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

69.1. Зберігач пенсійного фонду замінюється у разі:

69.1.1. закінчення строку дії договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем;

69.1.2. дострокового розірвання договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем, при порушенні однією із сторін умов договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем;

69.1.3. дострокового розірвання договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем, якщо Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку анулює ліцензію на провадження депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;

69.1.4. дострокового розірвання договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем, якщо:

69.1.4.1. ліквідується або реорганізовується зберігач пенсійного фонду як юридична особа;

69.1.4.2. вводиться щодо зберігача пенсійного фонду режим санації;

69.1.4.3. порушується справа про банкрутство зберігача пенсійного фонду;

69.1.4.4. органи державної влади повідомляють про порушення зберігачем законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення;

69.1.5. дострокового розірвання договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем за ініціативою Ради пенсійного фонду, якщо результати діяльності зберігача визнані Радою пенсійного фонду незадовільними;

69.1.6. дострокового розірвання договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем за ініціативою зберігача, коли зберігач неспроможний виконувати свої функції відповідно до умов договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем, про що зберігач письмово повідомив Раду фонду.

#### **СТАТТЯ 70. ПОРЯДОК ЗАМІНИ ЗБЕРІГАЧА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

70.1. Рада пенсійного фонду приймає рішення про заміну зберігача фонду.

70.2. Збори засновників пенсійного фонду затверджують рішення Ради фонду про заміну зберігача фонду.

70.3. У разі заміни зберігача пенсійного фонду Рад фонду:

70.3.1. письмово повідомляє про цю подію Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, зберігача та адміністратора пенсійного фонду, осіб, як здійснюють управління активами пенсійного фонду, вкладників фонду;

70.3.2. укладає новий договір про обслуговування пенсійного фонду зберігачем з іншим зберігачем у термін, встановлений Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### **СТАТТЯ 71. ОПЛАТА ПОСЛУГ ЗБЕРІГАЧА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

71.1. Оплата послуг зберігача пенсійного фонду здійснюється за тарифами, зазначеними в договорі про обслуговування пенсійного фонду зберігачем.

71.2. Порядок обчислення тарифів, їх граничний розмір встановлює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

### **ГЛАВА 12. АУДИТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

#### **СТАТТЯ 72. АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

72.1. Планові аудиторські перевірки діяльності пенсійного фонду проводяться не рідше ніж один раз на рік за рахунок пенсійного фонду (від імені пенсійного фонду оплати послуг аудитора фонду здійснює адміністратор пенсійного фонду).

72.2. Аудиторська перевірка проводиться на підставі договору, який укладається між аудитором і пенсійним фондом.

72.3. Аудиторська перевірка проводиться аудитором, який має право на провадження аудиторської діяльності і займається виключно наданням аудиторських послуг, а також відповідає вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до аудиторів, що здійснюють аудит юридичних осіб – суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення.

72.4. Аудитор фонду або засновник (засновники) не можуть володіти часткою (паєм, акціями) у статутному капіталі засновників пенсійного фонду.

72.5. Аудитор пенсійного фонду не може провадити перевірку двох і більше юридичних осіб, що надають послуги одному й тому ж пенсійному фонду.

72.6. Результати аудиторських перевірок публікуються в порядку, визначеному законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення та цим Статутом.

72.7. Копія аудиторського висновку встановленого зразка щорічно адміністратором пенсійного фонду подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, або особою, що здійснює управління пенсійними активами, - до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

### **ГЛАВА 13. ЗВІТНІСТЬ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

#### **СТАТТЯ 73. ЗВІТНІСТЬ, ЯКУ ОТРИМУЄ РАДА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ВІД АДМІНІСТРАТОРА ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ, КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ЗБЕРІГАЧА ФОНДУ**

73.1. Рада пенсійного фонду отримує звітність з недержавного пенсійного забезпечення від адміністратора фонду, осіб, що здійснюють управління пенсійними активами фонду, зберігача пенсійного фонду.

73.2. Звітність з недержавного пенсійного забезпечення, яку отримує Рада пенсійного фонду, подається щоквартально та щорічно (зведений звіт). Звітність з недержавного пенсійного забезпечення подається адміністратором у наступні строки:

73.2.1. квартална – не пізніше 25-го числа місяця, що настає за звітним кварталом;

73.2.2. річна – протягом кварталу після закінчення року, але не пізніше 1 квітня, наступного за звітним.

73.3. У разі погіршення фінансового стану пенсійного фонду Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг може встановлювати іншу періодичність подання звітності адміністратором, але не частіше одного разу на тиждень. Критерії оцінки фінансового стану пенсійного фонду встановлюються Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

73.4. Квартальна звітність про діяльність пенсійного фонду, яка подається адміністратором до Ради пенсійного фонду, складається відповідно до вимог, встановлених у нормативних актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

73.5. Квартальна звітність подається адміністратором наростаючим підсумком із початку звітного періоду станом на кінець останнього дня кварталу.

Звітність за четвертий квартал складається як річна звітність із недержавного пенсійного забезпечення.

Річна звітність з недержавного пенсійного забезпечення складається адміністратором фонду та подається до Ради фонду після завершення фінансового року у вигляді зведеного звіту.

73.6. Зведений звіт про діяльність пенсійного фонду містить:

73.6.1. річну звітність із недержавного пенсійного забезпечення;

73.6.2. дані звітів, наданих протягом звітного року адміністратору особою (особами), яка здійснює управління активами пенсійного фонду;

73.6.3. дані звітів, наданих протягом звітного року адміністратору зберігачем фонду.



73.7. Річна звітність з недержавного пенсійного забезпечення, яка подається адміністратором до Ради пенсійного фонду, складається відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 року № 674, та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012 року за № 41/20354.

73.8. Звітність до Ради пенсійного фонду адміністратор фонду подає у паперовій формі.

73.9. Фінансова звітність та звітні дані подаються Адміністратором радам недержавних пенсійних фондів, з якими укладено договір про адміністрування недержавних пенсійних фондів, в обсягах, встановлених відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 року № 674, та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012 року за № 41/20354, та у строки, передбачені статутом відповідного недержавного пенсійного фонду та/або умовами договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду.

73.10. Зміст звітності та порядок її подання до Ради пенсійного фонду від особи (осіб), що здійснює управління пенсійними активами, та зберігача фонду визначаються відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» і нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

73.11. Договорами, укладеними Радою пенсійного фонду з адміністратором, особами, які здійснюють управління пенсійними активами фонду, та зберігачем може передбачатися надання додаткової інформації, крім інформації, що визначена ст. 52 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

#### **СТАТТЯ 74. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ РОЗГЛЯДУ ЗВІТНОСТІ РАДОЮ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

74.1. Адміністратор пенсійного фонду подає звіти, розглянуті та затверджені його органами управління, до Ради пенсійного фонду у строки, визначені п. 73.2 цього Статуту.

74.2. Зберігач фонду та особа (особи), що здійснюють управління активами пенсійного фонду, подають звіти, розглянуті та затверджені їх органами управління, до Ради пенсійного фонду у строки, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

74.3. Рада пенсійного фонду протягом одного місяця після отримання звітів від адміністратора пенсійного фонду, зберігача фонду та осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, розглядає їх та приймає рішення.

74.4. Рада пенсійного фонду протягом 5 робочих днів з моменту розгляду відповідних квартальних звітів письмово повідомляє про свої рішення адміністратора пенсійного фонду, зберігача фонду та осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду.

74.5. Рада пенсійного фонду подає щорічні звіти для розгляду та затвердження загальними зборами засновників пенсійного фонду протягом 10 робочих днів після проведення загальних зборів засновників пенсійного фонду повідомляє про їх рішення адміністратора пенсійного фонду, зберігача фонду та осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду.

#### **СТАТТЯ 75. ЗВІТНІСТЬ, ЩО ПОДАЄТЬСЯ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

75.1. Порядок, терміни та вимоги до звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що подається адміністратором пенсійного фонду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг, визначається нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг.

#### **ГЛАВА 14. ОПРИЛЮДНЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РЕКЛАМА У СФЕРІ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

#### **СТАТТЯ 76. ПОРЯДОК ОПРИЛЮДНЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

76.1. Пенсійний фонд періодично інформує громадськість про свою діяльність з недержавного пенсійного забезпечення шляхом оприлюднення інформації.

76.2. Вимоги до складу інформації, яка підлягає оприлюдненню, та періодичності її оприлюднення встановлює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг.

76.3. Рада пенсійного фонду затверджує зміст, види і форми інформації, що підлягає оприлюдненню, та строки її опублікування.

76.4. Інформація, що підлягає оприлюдненню, не є конфіденційною і обов'язково містить дані про зміни чистої вартості активів пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків фонду.

76.5. Не підлягає розголошенню та оприлюдненню конфіденційна інформація про пенсійні внески, пенсійні виплати та інвестиційний прибуток (збиток), що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку учасника пенсійного фонду.

76.6. Оприлюднення інформації здійснюється шляхом опублікування її в порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг, в друкованих та електронних засобах масової інформації.

Друковане та електронне видання для оприлюднення інформації пенсійного фонду обирає адміністратор пенсійного фонду з переліку видань, визначених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг, та на початку кожного року, до 30 квітня, повідомляє про ці видання учасників та вкладників пенсійного фонду.

76.7. Адміністратор фонду погоджує своє рішення з Радою пенсійного фонду.

76.8. Найважливіші повідомлення пенсійного фонду адміністратор публікує в наступні строки:

76.8.1. оголошення про зміни та доповнення статуту пенсійного фонду протягом 15 календарних днів з моменту набрання ними чинності;

76.8.2. інформацію про фінансовий стан пенсійного фонду, яка підлягає оприлюдненню протягом 30 календарних днів після її затвердження Радою фонду;

76.8.3. оголошення про зміни до інвестиційної декларації пенсійного фонду протягом 15 календарних днів з моменту набрання ними чинності.

## **СТАТТЯ 77. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ УЧАСНИКУ ФОНДУ АБО ЙОГО СПАДКОЄМЦЯМ**

77.1. На початку кожного фінансового року, до 30 квітня, адміністратор пенсійного фонду безоплатно надає учаснику фонду виписку про стан його індивідуального пенсійного рахунку.

77.2. У разі смерті учасника фонду особі, яка має право на отримання належної їй суми пенсійних коштів, безоплатно надається інформація про стан індивідуального пенсійного рахунку учасника фонду на день смерті учасника фонду. Порядок підтвердження статусу спадкоємця учасника фонду визначається чинним законодавством України.

77.3. На письмовий запит учасника фонду або його спадкоємців адміністратор пенсійного фонду, на будь-яку дату, надає додаткову інформацію про стан його індивідуального пенсійного рахунку за плату, яка не перевищує максимального розміру, встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг, крім випадків, коли ця інформація необхідна учаснику фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк. Додаткова інформація надається протягом 5 робочих днів після отримання запиту.

77.4. Для учасників фонду, які отримують пенсійні виплати з пенсійного фонду, додатково безоплатно надається інформація про загальний обсяг і розмір щомісячних виплат та залишок на індивідуальному пенсійному рахунку (у разі здійснення пенсійної виплати).

77.5. На письмову вимогу отримувача пенсії на визначений строк адміністратор пенсійного фонду на будь-яку дату надає зазначену в п. 77.4 цього Статуту інформацію за рахунок пенсійних коштів отримувача пенсії на визначений строк, крім випадків, коли ця інформація необхідна для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк з іншим пенсійним фондом.

77.6. Адміністратор пенсійного фонду за власний рахунок зобов'язаний відшкодувати збитки, завдані учасникам фонду внаслідок надання недостовірної інформації.

77.7. Вид, форми, зміст та строки надання інформації вкладнику пенсійного фонду адміністратором фонду зазначаються в пенсійному контракті відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та положень цього Статуту.

## **СТАТТЯ 78. РЕКЛАМА У СФЕРІ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

78.1. Рекламні матеріали щодо послуг з недержавного пенсійного забезпечення, які надаються особами, подаються Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, не пізніше як за 10 робочих днів до їх розповсюдження.

78.2. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, має право своїм обґрунтованим рішенням заборонити розповсюдження рекламних матеріалів або прийняти обґрунтоване рішення про обов'язкове внесення змін до рекламних матеріалів, що не відповідають дійсності або вимогам законодавства, але не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів з моменту їх отримання.

78.3. Рекламодавці, що розповсюджують будь-які інформацію та відомості, пов'язані з наданням послуг з недержавного пенсійного забезпечення, несуть відповідальність за їх достовірність згідно із законодавством.

78.4. Рекламодавцям забороняється:

78.4.1. використовувати неповну або недостовірну інформацію стосовно послуг з недержавного пенсійного забезпечення, що надаються цим рекламодавцем;

78.4.2. використовувати порівняльну рекламу з метою недобросовісної конкуренції шляхом зазначення недоліків у діяльності осіб, які провадять аналогічну професійну діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, незалежно від того, чи відповідає така інформація про недоліки дійсності;

78.4.3. надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників недержавного пенсійного забезпечення;

78.4.4. робити подарунки (виграші) або давати обіцянку про дарування (виграші) потенційним учасникам та вкладникам пенсійних фондів або здійснювати будь-які інші заохочувальні заходи, що можуть вплинути на вибір того чи іншого пенсійного фонду його потенційним учасником (вкладником).

## **ГЛАВА 15. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

### **СТАТТЯ 79. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

79.1. Пенсійний фонд може лише приєднуватися або зливатися з пенсійним фондом (пенсійними фондами) тільки відкритого типу.

79.2. Приєднанням пенсійного фонду визнається припинення діяльності пенсійного фонду з передачею всіх прав та обов'язків іншому пенсійному фонду – правонаступнику.

79.3. Злиттям пенсійних фондів визнається виникнення нового пенсійного фонду – правонаступника з передачею йому всіх прав та обов'язків двох або більше пенсійних фондів та припинення останніх.

79.4. Реорганізація пенсійного фонду провадиться на підставі:

79.4.1. рішення зборів засновників пенсійного фонду, що припиняє свою діяльність внаслідок реорганізації;

79.4.2. рішення зборів засновників пенсійного фонду, з яким здійснюється злиття або приєднання.

79.5. Злиття (приєднання) пенсійного фонду вважається завершеним з моменту скасування державної реєстрації пенсійного фонду, що реорганізується, і передачі всіх прав та обов'язків пенсійному фонду – правонаступнику.

### **СТАТТЯ 80. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

80.1. Реорганізація пенсійного фонду (злиття або приєднання) здійснюється відповідно до умов договору про злиття (приєднання) пенсійних фондів, що розробляються Радами пенсійних фондів, які беруть участь у реорганізації.

80.2. Договір повинен обов'язково містити права, які надаватимуться пенсійним фондом – правонаступником вкладникам та учасникам, в тому числі отримувачам пенсії на визначений строк, спадкоємцям учасників пенсійного фонду, що припиняє свою діяльність внаслідок реорганізації.

80.3. За поданням Ради фонду загальні збори засновників кожного з пенсійних фондів, що беруть участь у реорганізації, вирішують питання про реорганізацію (злиття або приєднання), а також про затвердження умов договору про злиття (приєднання) пенсійних фондів.

Умови договору про злиття (приєднання), затверджені загальними зборами засновників пенсійних фондів, повинні бути ідентичними.

80.4. У разі прийняття рішення про реорганізацію пенсійного фонду його засновниками:

80.4.1. Рада фонду погоджує з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг умови та порядок реорганізації;

80.4.2. Рада пенсійного фонду до початку процедури реорганізації пенсійного фонду в строк, встановлений Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг, повідомляє про це рішення вкладників та учасників фонду, адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача та Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфер ринків фінансових послуг;

80.4.3. повідомлення обов'язково містить повні найменування пенсійних фондів, що беруть участь у реорганізації, пояснення до умов договору про злиття (приєднання) пенсійних фондів, форму реорганізації, дату початку та передбачувану дату завершення;

80.4.4. процедура реорганізації пенсійного фонду здійснюється за рахунок грошових коштів його засновників у порядку, визначеному зборами засновників фонду.

## **СТАТТЯ 81. ПОРЯДОК ДІЙ ВКЛАДНИКА ФОНДУ ПРИ РЕОРГАНІЗАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

81.1. Після отримання повідомлення до початку процедури реорганізації пенсійного фонду кожен його вкладник та учасник приймає рішення про свою участь у пенсійному фонді – правонаступнику або про заміну пенсійного фонду.

81.2. Вкладник та учасник фонду у разі прийняття рішення про свою участь у пенсійному фонді – правонаступнику письмово повідомляє про це адміністратора пенсійного фонду, що припиняє діяльність внаслідок реорганізації, протягом строку, встановленого договором про злиття (приєднання) пенсійних фондів.

81.3. У разі прийняття рішення про заміну пенсійного фонду вкладник фонду зобов'язаний:

81.3.1. укласти пенсійний контракт з іншим пенсійним фондом або договір із страховою організацією чи банківською установою;

81.3.2. надіслати адміністратору пенсійного фонду, участь у якому припиняється, заяву про розірвання пенсійного контракту та копію пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом або договору із страховою організацією чи банківською установою.

81.4. Передача пенсійних коштів, належних учаснику фонду, на користь якого вкладник сплачував пенсійні внески, здійснюється адміністратором фонду у порядку, встановленому Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та цим Статутом.

81.5. Передача системи персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду, що припиняє діяльність внаслідок реорганізації, провадиться адміністратором фонду відповідно до вимог законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення та положень цього Статуту.

## **СТАТТЯ 82. ПОРЯДОК ДІЙ УЧАСНИКА ФОНДУ – ОТРИМУВАЧА ПЕНСІЇ НА ВИЗНАЧЕНИЙ СТРОК ПРИ РЕОРГАНІЗАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

82.1. Після отримання повідомлення до початку процедури реорганізації пенсійного фонду кожен його учасник – отримувач пенсії на визначений строк приймає рішення про свою участь у пенсійному фонді – правонаступнику або про заміну пенсійного фонду.

82.2. Учасник фонду у разі прийняття рішення про свою участь у пенсійному фонді – правонаступнику письмово повідомляє про це адміністратора фонду, що припиняє діяльність внаслідок реорганізації.

82.3. У разі прийняття рішення про заміну пенсійного фонду учасник фонду зобов'язаний:

82.3.1. укласти договір про виплату пенсії на визначений строк з іншим пенсійним фондом або договір страхування довічної пенсії із страховою організацією;

82.3.2. подати адміністратору пенсійного фонду, участь у якому припиняється, заяву про розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк та копію договору про виплату пенсії на визначений строк, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договору страхування довічної пенсії із страховою організацією.

82.4. На підставі поданої заяви учасника фонду – отримувача пенсії на визначений строк пенсійні кошти, що належать йому, адміністратору фонду перераховуються до обраного ним пенсійного фонду або страхової організації протягом 5 робочих днів після отримання заяви.

82.5. У разі порушення зазначеного строку адміністратор фонду сплачує учаснику фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, належної до перерахування, за кожен день прострочення платежу у порядку, визначеному Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

82.6. У разі, коли учасник фонду не подав письмову заяву, його пенсійні кошти передаються до пенсійного фонду – правонаступника згідно з умовами договору про злиття (приєднання) пенсійних фондів.

### **СТАТТЯ 83. ПОРЯДОК ЛІКВІДАЦІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

83.1. У разі прийняття рішення про ліквідацію пенсійного фонду його засновниками:

83.1.1. Рада пенсійного фонду до початку процедури ліквідації пенсійного фонду у термін, встановлений Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про це рішення вкладників та учасників фонду, адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача та Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Повідомлення обов'язково містить дату початку і закінчення періоду ліквідації пенсійного фонду;

83.1.2. Рада фонду погоджує з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг рішення про ліквідацію пенсійного фонду;

83.1.3. утворюється ліквідаційна комісія.

83.2. Утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії, процедура проведення ліквідації пенсійного фонду здійснюється відповідно з порядком, визначеним Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

83.3. Діяльність ліквідаційної комісії пенсійного фонду провадиться за рахунок грошових коштів його засновників у порядку, визначеному зборами засновників фонду.

### **СТАТТЯ 84. ПОРЯДОК ДІЙ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ РОЗРАХУНКІВ МІЖ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ ТА УЧАСНИКАМИ ФОНДУ У РАЗІ ЛІКВІДАЦІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

84.1. Після отримання повідомлення про ліквідацію пенсійного фонду кожен його учасник надсилає до ліквідаційної комісії:

84.1.1. письмову заяву із зазначенням іншого пенсійного фонду, страхової організації або пенсійного депозитного рахунку, куди повинні бути перераховані належні йому кошти;

84.1.2. копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку.

84.2. Визначення суми пенсійних коштів, належної кожному учаснику пенсійного фонду, здійснюється пропорційно сумах, що обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках, на дату повного продажу активів пенсійного фонду.

84.3. На підставі рішення про ліквідацію пенсійного фонду Рада фонду приймає рішення про визначення єдиного поточного рахунку пенсійного фонду та відкриття у зберігача спеціального ліквідаційного депозитного рахунку, на який зараховуються всі надходження грошових коштів від продажу активів пенсійного фонду. Всі інші рахунки пенсійного фонду закриваються.

84.4. Після закінчення терміну подання заяв учасниками фонду всі грошові кошти зі спеціального депозитного рахунку перераховуються на поточний рахунок пенсійного фонду, що ліквідується, спеціальний депозитний рахунок закривається.

84.5. Після затвердження Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ліквідаційного балансу пенсійного фонду здійснюється передача коштів відповідно до заяв учасників фонду в строк не пізніше ніж один місяць з дня початку процедури ліквідації пенсійного фонду.

84.6. Разом з пенсійними коштами адміністратор фонду передає звіт про операції, відображені на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду.

84.7. Кошти передаються лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку пенсійного фонду, що ліквідується.

84.8. В першу чергу передаються пенсійні кошти учасників фонду, які досягли пенсійного віку.

84.9. У разі, коли учасник фонду не подав письмову заяву у встановлені строки його пенсійні кошти передаються до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

84.10. У разі виникнення вимог (претензій) їх задоволення визначається на підставі рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

## **СТАТТЯ 85. СКАСУВАННЯ РЕЄСТРАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ПРИ ЙОГО ЛІКВІДАЦІЇ**

85.1. Припинення діяльності пенсійного фонду при його ліквідації здійснюється відповідно до законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення і законодавства України про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

85.2. Пенсійний фонд протягом 15 календарних днів з дати анулювання свідоцтва про державну реєстрацію пенсійного фонду розміщує у друкованих засобах масової інформації, визначених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, інформацію про скасування державної реєстрації пенсійного фонду.

85.3. Публікація здійснюється уповноваженою особою засновників пенсійного фонду за рахунок цих засновників.

## **ГЛАВА 16. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ** **СТАТТЯ 86. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ**

86.1. Зміни та доповнення до Статуту пенсійного фонду, в тому числі до пенсійних схем, розробляються Радою фонду та подаються для погодження зборами засновників пенсійного фонду.

Зміни до статуту пенсійного фонду, в тому числі до пенсійних схем, оформлюються окремим додатком або викладенням статуту в новій редакції.

86.2. Рада пенсійного фонду подає погоджені зборами засновників зміни та доповнення до статуту, в тому числі до пенсійних схем, до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг для реєстрації в порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

86.3. Пенсійний фонд має право провадити діяльність відповідно до внесених змін до статуту, в тому числі до пенсійних схем, тільки за умови прийняття Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг рішення про їх погодження та за умови проведення їх державної реєстрації відповідно до чинного законодавства.

86.4. У разі відмови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у реєстрації змін до пенсійних схем, пенсійний фонд повинен анулювати їх в установленому порядку.

86.5. Зміни та доповнення до Статуту фонду, в тому числі до пенсійних схем, не можуть погіршувати умови пенсійного забезпечення учасників фонду.

## СТАТТЯ 87. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

87.1. Необхідність внесення змін до Статуту пенсійного фонду обумовлюється змінами:

87.1.1. в законодавстві України про недержавне пенсійне забезпечення, в нормативно-правових актах і документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в інших законодавчих актах, що стосуються недержавного пенсійного забезпечення;

87.1.2. в умовах інвестування пенсійних коштів.

87.2. Письмові пропозиції про внесення змін до Статуту можуть надаватися:

87.2.1. засновником (або засновниками) пенсійного фонду;

87.2.2. третиною членів Ради пенсійного фонду;

87.2.3. вкладниками фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості вкладників пенсійного фонду;

87.2.4. учасниками фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості учасників пенсійного фонду;

87.2.5. адміністратором фонду, осіб, які здійснюють управління активами пенсійного фонду, та зберігача фонду.

87.3. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, а також на підставі висновків аудиторських перевірок та підсумків діяльності пенсійного фонду за рік.

87.4. Рада фонду письмово повідомляє учасників і вкладників фонду про зміни до Статуту фонду протягом одного місяця з дати державної реєстрації змін до Статуту фонду.

### ПІДПИС ЗАСНОВНИКА:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа» (код ЄДРПОУ 32851019), зареєстровано і знаходиться за адресою: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10, літера «И», оф. 102, в особі *тимчасово виконуючого обов'язки Генерального директора Чигринова Ігоря Андрійовича*, який діє на підставі Статуту, Протоколу Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа» від 05.10.2015 року № 05/10/2015 та Наказу № 25-К від 06.10.2015 року.



Місто Київ, Україна двадцять першого листопада дві тисячі шістнадцятого року.

Я, Легкобит С.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису тимчасово виконуючого обов'язки Генерального директора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЄВРОПА» - громадянина України ЧИГРИНОВА ІГОРЯ АНДРІЙОВИЧА, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника, який підписав документ встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі №1515.

Стягнуто плати за домовленістю.

**ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС**



*[Handwritten signature]*

Национальная комиссия, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**ЗВЕРНУТО ДО ДІЯ**

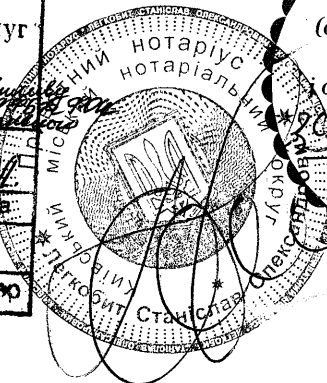
*[Handwritten signature]*

Підпис, ініціали працівника:

1	2	7	4		
---	---	---	---	--	--

Дата: 20.11.2016

Реєстраційний номер



Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*