

«ПОГОДЖЕНО»:
Рішенням Ради
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КРЕМІНЬ»

Протокол № 5 від 21 липня 2020 р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»:
Рішенням Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРЕМІНЬ»

Протокол б/н від 22 липня 2020 р.

СТАТУТ

**ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
„КРЕМІНЬ”**

(нова редакція)
ідентифікаційний код
33403482

Цей Статут є новою редакцією СТАТУТУ ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КРЕМІНЬ», що зареєстрований державним реєстратором юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Дата реєстрації 04.10.2005 р за № 1 070 102 0000 013116.

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «КРЕМІНЬ» (надалі – Фонд) є непідприємницьким товариством та складовою частиною системи недержавного пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі громадян, роботодавців та їх об'єднань у формуванні пенсійних накопичень з метою одержання громадянами додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат за рахунок відрахувань на недержавне пенсійне забезпечення та інших надходжень до пенсійного фонду відповідно до законодавства України.

Стаття 1. ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ТА ПРЕДМЕТ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

1.1. Фонд здійснює свою діяльність відповідно до Конституції України, Податкового та Цивільного Кодексів України, Законів України: «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон), «Про інститути спільного інвестування» «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про банки і банківську діяльність» та інших чинних законів України та прийнятих відповідно до них нормативно-правових актів, що регулюють діяльність відповідної неприбуткової організації, 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.

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

1.3. Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності. Проведення Фондом іншої діяльності, не передбаченої законодавством України, забороняється.

1.4. Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення фізичних осіб. Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення включає акумулявання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону.

1.5. Цим Статутом, зокрема, встановлюється:

- устрій, способи управління і організація діяльності Фонду;
- умови, порядок та способи здійснення Фондом діяльності з недержавного пенсійного забезпечення;
- порядок припинення Фонду.

Стаття 2. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

2.1. Метою діяльності Фонду є здійснення недержавного пенсійного забезпечення на засадах добровільної (а у випадках, передбачених законом – обов'язкової) участі фізичних та юридичних осіб у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання Учасниками Фонду додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Стаття 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

3.1. Фонд має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства). Засновники Фонду не мають на меті одержання доходів (прибутків) від діяльності Фонду. Забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників (учасників у розумінні Цивільного Кодексу України), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб. Не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків, визначених підпунктом 133.4.2 Податкового Кодексу України.

3.2. Фонд має статус пенсійного фонду відкритого виду. Фонд не має права змінювати вид Фонду, зазначений в цьому Статуті.

3.3. Фонд реалізує свої права через свій орган управління – раду пенсійного фонду (надалі – Рада Фонду), що створюється відповідно до вимог законодавства та цього Статуту. Рішенням зборів засновників Фонду може бути встановлена винагорода членам Ради Фонду. Виплата такої винагороди здійснюється за рахунок тих осіб, представниками яких є члени Ради Фонду.

3.4. Членам Ради Фонду та їх пов'язаним особам заборонено розподіляти доходи (прибутки) Фонду, або їх частину, між собою.

3.5. Фонд не може мати найманих працівників та членів Фонду (у розумінні ст. 133.4.1. Податкового Кодексу України), обслуговування Фонду здійснюється суб'єктами господарювання відповідно до Закону.

3.6. З урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим статутом, Фонд має право: Володіти користуватися та розпоряджатися майном, від свого імені набувати майнові та немайнові права, і нести обов'язки пов'язані з діяльністю недержавного пенсійного забезпечення.

3.7. Фонд наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути позивачем та відповідачем у суді.

3.8. Цивільна правоздатність Фонду може бути обмежена лише у випадках та у порядку, визначених чинним законодавством України.

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

3.10. Фонд має самостійний баланс, круглу печатку та штампи зі своїм найменуванням, власну символіку та інші, притаманні юридичній особі, реквізити.

Стаття 4. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ФОНДУ

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «КРЕМІНЬ» зареєстрований, як фінансова установа Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України відповідно до розпорядження № 6349 від 24.10.2006 р., реєстраційний № 12100733.

4.1. Найменування Фонду:

- Повне найменування:

українською мовою - ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «КРЕМІНЬ»;
російською мовою – ОТКРЫТЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «КРЕМЕНЬ»;
англійською мовою – VOLUNTARY RETIREMENT FUND «KREMEN».

- Скорочене найменування:

українською мовою – ВНПФ «КРЕМІНЬ»;
російською мовою - ОНПФ «КРЕМЕНЬ»;
англійською мовою – VRF «KREMEN» .

4.2. Вид Фонду - відкритий

4.3. Місцезнаходження Ради Фонду:

Україна, 03040 м. Київ, ПРОСПЕКТ ГОЛОСІВСЬКИЙ, будинок 70, офіс 406

4.4 Засновник: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС»

Україна, 03040 м. Київ, ПРОСПЕКТ ГОЛОСІВСЬКИЙ, будинок 70, офіс 406

Ідентифікаційний код: 33744770

4.5. Фонд не має права змінювати найменування, зазначене у пункті 4.1. цього Статуту, після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 5. ПРИНЦИПИ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

5.1. Фонд діє на принципах:

5.1.1. добровільності створення Фонду;

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

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

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

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

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

5.1.7. розмежування та відокремлення активів Фонду від активів його засновників і роботодавців-вкладників Фонду, адміністратора, компанії з управління активами, Зберігача, страхових організацій з метою унеможливлення банкрутства 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 Фонду та нагляду за його діями.

Стаття 6. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ТА ПОРЯДОК ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ І ВИКОНАННЯ

Права та обов'язки Фонду, порядок їх реалізації визначаються цим Статутом, діючим законодавством, а також умовами укладених пенсійних контрактів та договорів з суб'єктами системи недержавного пенсійного забезпечення.

6.1. Права Фонду:

6.1.1. 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. 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. Фонд має право на недоторканість 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.

6.1.4. Вступати в правовідносини з українськими та іноземними юридичними та фізичними особами в межах повноважень, передбачених чинним законодавством України.

6.1.5. Вступати у зобов'язання, що відповідають цілям діяльності Фонду та не суперечать чинному законодавству України, в тому числі шляхом укладення будь-яких не заборонених чинним законодавством України угод.

6.1.6. Виступати в суді, господарському суді від свого імені.

6.1.7. Залучати українських та іноземних фахівців на договірних умовах.

6.1.8. Рекламувати свою діяльність, згідно вимог чинного законодавства.

6.2. Обов'язки Фонду:

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

6.3. 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 Фонду як юридичної особи та суб'єкта недержавного пенсійного забезпечення відбувається в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом.

6.5. Фонд не має права укладати пенсійні контракти та отримувати пенсійні внески на рахунок Фонду до виконання вимог аб. 3-5 розділу 8.4. ст. 8 цього Статуту.

Стаття 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

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

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

7.3. 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. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду.

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

7.6. Засновник Фонду не відповідає за зобов'язаннями Фонду, а Фонд не відповідає за зобов'язаннями його засновника, крім випадків, встановлених законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення.

7.7. Фонд не може бути проголошений банкрутом та ліквідований за законодавством України про банкрутство. Створення, функціонування та ліквідація недержавних пенсійних фондів здійснюється у відповідності до Закону.

7.8. У разі, якщо при зміні законодавчих та нормативно-правових актів, які регулюють діяльність Фонду, будь-які з положень цього Статуту виявляться недійсними, слід керуватися нормами Законодавства України.

Стаття 8. ЗАСНОВНИКИ ФОНДУ

8.1. Засновником Фонду може бути будь-які одна або кілька юридичних осіб, крім тих юридичних осіб, діяльність яких фінансується за рахунок Державного бюджету України або місцевих бюджетів.

8.2. Засновники Фонду не можуть бути зберігачем та аудитором, з якими Фондом укладені відповідні договори.

8.3. Засновники Фонду мають право:

- бути Засновниками іншого (інших) недержавного пенсійного фонду відкритого виду;
- вийти зі складу засновників Фонду у встановленому законодавством та цим Статутом порядку.
- бути Вкладником Фонду – сплачувати пенсійні внески на користь Учасників Фонду, які є працівниками Засновника;
- призначати (одноосібно або спільно з іншими Засновниками) кандидатів до членів Ради;
- отримувати від Ради Фонду необхідну інформацію по всіх питаннях, які включені до порядку денного зборів Засновників;
- одержувати інформацію про діяльність Фонду та про осіб, які надають послуги Фонду;
- припинити сплату пенсійних внесків, що здійснюється на користь учасників Фонду на умовах, визначених Законом;
- поновити сплату пенсійних внесків до Фонду на користь учасників Фонду на умовах, визначених Законом;
- брати участь в управлінні справами Фонду в порядку, встановленому чинним законодавством, цим Статутом і діючими у Фонді локальними нормативними актами;
- прийняти рішення про ліквідацію Фонду на умовах, визначених Законом;
- мати інші права відповідно до законодавства.

8.4. Засновники Фонду зобов'язані:

- додержуватися положень Закону, нормативно правових актів, положень цього Статуту та діючих у Фонді локальних нормативних актів,
- сформувати склад Ради Фонду відповідно до законодавства,
- надати документи для включення Фонду до Державного реєстру фінансових установ;
- забезпечити укладення Радою Фонду договорів: про адміністрування Фонду з адміністратором; про управління активами Фонду з особою, що має право на здійснення такої діяльності; договору із зберігачем;
- затверджувати: статут Фонду та зміни до нього; пенсійні схеми та зміни до них;
- заслуховувати звіти Ради Фонду, затверджувати підсумки роботи Фонду;
- приймати рішення про призначення, переобрання та припинення повноважень членів Ради Фонду;
- приймати рішення про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду;

- виконувати свої обов'язки перед Фондом, у тому числі пов'язані з майновим забезпеченням діяльності Фонду;
- виконувати рішення Зборів засновників та Ради Фонду, прийняті у межах їх компетенції;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Фонду;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством, цим Статутом або рішеннями Зборів засновників та Ради Фонду, що прийняті у межах їх компетенції.

8.5. Вихід зі складу Засновників

8.5.1 Засновником Фонду може бути реалізоване право на вихід зі складу засновників Фонду у такому порядку:

- надіслати письмові повідомлення всім засновникам, Раді Фонду, Адміністратору Фонду та учасникам Фонду, на користь яких він сплачує пенсійні внески за власні кошти, про намір вийти зі складу засновників Фонду не пізніше ніж за шість місяців до виходу із числа засновників Фонду;
- внести до свого колективного договору зміни щодо виходу із складу засновників Фонду, якщо заснування Фонду було передбачено колективним договором;
- надати Зборам засновників письмову заяву про вихід зі складу засновників Фонду з обґрунтуванням причин виходу за шість місяців до дати виходу, що планується.

Засновники Фонду після виконання засновником, що бажає вийти із складу засновників Фонду, вищевказаних дій, зобов'язані скликати та провести позачергові Збори засновників, на яких розглянути питання про вихід засновника з Фонду та внесення у зв'язку з цим відповідних змін до статуту Фонду.

Засновники Фонду у разі виходу зі складу Засновників Фонду зобов'язаний сплатити пенсійні внески за раніше укладеними пенсійними контрактами, які підлягали сплаті до дня попередження про вихід із складу Засновників Фонду. Такий Засновник має право після виходу зі складу Засновників Фонду залишатись Вкладником такого Фонду.

8.5.2. У разі реорганізації Засновника Фонду обов'язки щодо сплати пенсійних внесків передаються його правонаступникові.

8.5.3. У випадку, якщо одноосібний Засновник приймає рішення про вихід зі складу Засновників, такий Фонд підлягає ліквідації в установленому чинним законодавством порядку.

8.6. Вступ до складу Засновників Фонду

8.6.1 Вступ нових Засновників до Фонду здійснюється за їх письмовою заявою до зборів Засновників.

Рішення про включення до складу Засновників нових Засновників приймається зборами Засновників, якщо за це проголосувало більше половини кількості Засновників.

У разі, коли у складі Засновників Фонду є лише один Засновник, рішення про вступ до складу Засновників Фонду нового Засновника приймається уповноваженим органом відповідного Засновника.

У випадку включення нового Засновника до складу Засновників Фонду, він набуває усі права та обов'язки, передбачені цим Статутом.

Стаття 9. ЗБОРИ ЗАСНОВНИКІВ ФОНДУ

9.1. Збори засновників Фонду є вищим органом управління Фонду.

У Зборах засновників Фонду мають право брати участь усі засновники Фонду через призначених ними представників.

Представник засновника може бути постійним або призначеним на визначений строк. Засновник має право в будь-який час замінити свого представника.

У Зборах засновників Фонду можуть брати участь з правом дорадчого голосу члени Ради Фонду.

Збори засновників Фонду можуть бути чергові та позачергові.

9.2. Чергові Збори засновників:

9.2.1 Чергові Збори засновників Фонду проводяться не рідше одного разу на рік, як правило не раніше, ніж через один місяць та не пізніше, ніж через шість місяців після закінчення фінансового року.

- Рішення про скликання чергових Зборів засновників приймається Радою Фонду.
- Дата, час і місце проведення чергових Зборів засновників, їх порядок денний затверджуються на засіданні Ради Фонду та оголошується Радою Фонду шляхом надсилання письмового повідомлення, у тому числі поштою, факсом усім засновникам Фонду не пізніше ніж за 20 (двадцять)

днів до дня проведення зборів.

- Якщо Рада Фонду у встановлений цим Статутом термін без поважної причини не скликає збори засновників, ініціювати їхнє скликання може будь-який із засновників Фонду. У цьому випадку дату проведення та порядок денний зборів визначає засновник, який першим письмово повідомив інших засновників про скликання зборів.

- Порядок денний Зборів засновників формується Радою Фонду з урахуванням пропозицій засновників та вкладників Фонду.

- Засновники Фонду або їхні представники мають право вносити свої пропозиції щодо порядку денного Зборів засновників не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати їх проведення.

- Пропозиції будь кого з засновників Фонду щодо включення до порядку денного зборів додаткових питань враховуються Радою Фонду обов'язково та доводяться до відома інших засновників Фонду у письмовій формі не пізніше, ніж за 3 (три) дні до дати проведення зборів.

Збори Засновників Фонду проходять під головуванням Голови зборів, який обирається Засновниками Фонду з їх числа. Голова та Секретар зборів Засновників обираються на зборах Засновників.

9.2.2 У випадку, коли у складі Засновників Фонду є лише один Засновник. Одноосібний засновник Фонду приймає рішення, віднесені до компетенції зборів засновників пенсійного фонду, одноосібно. Орган управління одноосібного засновника уповноважений приймати такі рішення. Порядок прийняття ним таких рішень визначається Законом та Статутом одноосібного засновника Фонду.

До компетенції Зборів засновників належать:

- прийняття рішення про створення Фонду
- затвердження Статуту Фонду та змін до нього, погоджених Радою Фонду,
- затвердження пенсійних схем та змін до них;
- затвердження підсумків роботи Фонду;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду;
- заслуховування звіту Ради Фонду;
- обрання, відкликання, винесення рішень про переобрання членів Ради Фонду. Вибори нових членів Ради Фонду замість тих, повноваження яких були припинені;
- прийняття рішення про реорганізацію, ліквідацію Фонду з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим Статутом;
- визначення порядку забезпечення діяльності ліквідаційної комісії Фонду;
- установа кількісного складу Ради Фонду;
- вирішення інших питань, віднесених до компетенції Зборів засновників цим Статутом.

9.3. Позачергові Збори засновників

9.3.1 Позачергові Збори засновників Фонду обов'язково скликаються:

- коли у складі Ради Фонду залишилася половина загальної кількості її членів, або менше;

- на вимогу учасників Фонду, які становлять не менше, ніж десять відсотків загальної кількості учасників Фонду, викладену у письмовій формі. При цьому у такій вимозі повинні бути сформульовані питання, які повинні бути розглянуті Зборами засновників та рішення за якими повинні бути прийняті обов'язково;

- на вимогу хоча б одного з засновників Фонду, викладену у письмовій формі. При цьому у такій вимозі повинні бути сформульовані питання, які повинні бути розглянуті зборами.

- Рада Фонду зобов'язана протягом 20 (двадцять) днів з моменту отримання письмової вимоги, передбаченої аб. 3-4 п. 9.3.1. цього Статуту, прийняти рішення про скликання позачергових Зборів засновників з порядком денним, запропонованим учасниками, або засновниками Фонду.

У випадку, коли вимога учасників або засновників Фонду про скликання зборів засновників надійшла до Ради Фонду після прийняття рішення про скликання чергових зборів та не пізніше ніж за 10 (десять) днів до їхнього проведення, позачергові збори можуть не скликатися, а питання, що містяться у вимозі, включаються до порядку денного чергових зборів.

Збори засновників визнаються правомочними, якщо в них приймають участь представники більше половини засновників Фонду.

У разі, коли Збори засновників не відбулися два рази підряд у зв'язку з їх неправомочністю через відсутність достатнього числа представників засновників, рішення за порядком денним таких зборів приймається у встановленому законодавством порядку.

9.4. Збори засновників Фонду шляхом опитування

9.4.1 Збори засновників Фонду можуть проводитись шляхом опитування, у порядку, встановленому законодавством.

Шляхом опитування Збори засновників не можуть приймати наступні рішення:

- про реорганізацію Фонду,
- про ліквідацію Фонду.

Пропозиції Учасників Фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості Учасників Фонду, вносяться до порядку денного обов'язково. Рішення з питань, запропонованих ними до розгляду на зборах приймаються Засновниками Фонду обов'язково.

Опитувальний лист обов'язково повинен містити інформацію щодо терміну, до якого Засновники повинні надіслати заповнені опитувальні листи до Ради Фонду з результатами свого волевиявлення, але не пізніше ніж за 30 днів з моменту отримання.

Підпис уповноваженої особи Засновника, який є юридичною особою, повинен бути засвідчений печаткою такої юридичної особи. Для Засновника, який є фізичною особою (або представником об'єднання фізичних осіб), підпис повинен бути засвідчений в установленому чинним законодавством порядку.

У разі підписання опитувального листа представником Засновника, який є фізичною особою, що має право прийняття рішень та право підпису, до опитувального листа додається копія документу, що дає на це право.

Адміністратор 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.

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.

Такі збори вважаються правомочними, якщо більше половини загальної кількості Засновників надіслали Адміністратору Фонду заповнені опитувальні листи із своїм волевиявленням щодо визначених порядком денним питань.

Після отримання таких опитувальних листів лічильна комісія, яка обирається Радою Фонду у кількості не менш ніж 3 особи, опрацьовує результати проведеного опитування та складає акт про підсумки голосування. Протокол зборів складається протягом 3 робочих днів з моменту підписання акту. До протоколу обов'язково додається акт.

Протокол підписується уповноваженою особою Ради Фонду, уповноваженою особою Адміністратора та закріплюється печаткою Фонду.

Інформування Засновників Фонду про прийняті рішення з питань порядку денного зборів Засновників, що відбулися шляхом опитування, повинно бути здійснено протягом 5 робочих днів, шляхом направлення їм копії протоколу, завіреної уповноваженою особою Адміністратора Фонду.

9.4.2. Збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

До скликання Зборів засновників, засновнику на його вимогу повинна бути надана можливість ознайомитись з документами, пов'язаними з порядком денним зборів.

Особа, яка бере участь у Зборах засновників, реєструється у встановленому порядку.

Реєстр учасників зборів підписується головою та секретарем зборів.

Голосування на Зборах засновників проводиться за принципом: один засновник має один голос.

Рішення Зборів засновників приймаються простою більшістю голосів і вважаються правомочними у разі участі в голосуванні не менше ніж дві третини складу Засновників, які беруть участь у зборах, та оформлюються у вигляді протоколу.

У разі розподілу голосів присутніх на зборах Засновників порівну, право вирішального голосу має Голова зборів Засновників

Збори Засновників Фонду вважаються правомочними, якщо на них присутні більше половини загальної кількості Засновників Фонду.

9.5. Голова зборів Засновників Фонду:

- головує на зборах Засновників;
- повідомляє про проведення (скликає) зборів Засновників;
- формує порядок денний з урахуванням наданих пропозицій та документів;
- підписує протоколи рішень зборів Засновників
- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності зборів Засновників в межах наданих йому повноважень.

9.6 Секретар зборів Засновників, який обирається з числа Засновників, здійснює оформлення рішень, прийнятих зборами.

9.7. Рішення, прийняті на зборах Засновників оформлюються протоколом, який підписується Головою та секретарем зборів Засновників і не пізніше ніж через три дні після закінчення зборів Засновників передається Раді Фонду. Протокол обов'язково має включати чітко викладені рішення по кожному питанню порядку денного.

9.8. Рішення з питань порядку денного про реорганізацію або ліквідацію Фонду, про внесення змін до пенсійних схем тощо, які безпосередньо стосуються всіх Учасників Фонду та можуть бути підставою для прийняття Учасником рішення про зміну Фонду, доводяться до відома всіх Учасників Фонду письмово протягом 5 робочих днів з дня прийняття такого рішення. Всі інші рішення з питань порядку денного надсилаються Адміністратором Учасникам Фонду разом із щорічною випискою з індивідуального пенсійного рахунку учасника Фонду.

Стаття 10. РАДА ФОНДУ

10.1. Рада Фонду є його постійно діючим органом управління, що у встановленому порядку здійснює керівництво та контроль за поточною діяльністю Фонду, вирішує основні питання його діяльності.

10.2. До Ради Фонду кожен із Засновників делегує своїх представників. Члени Ради Фонду затверджуються Зборами засновників Фонду з числа представників, призначених Засновниками Фонду, у якості кандидатів до складу Ради Фонду. До Ради Фонду можуть бути обрані від 5 до 9 осіб, строком на 3 роки, якщо інше не визначено рішенням Зборів Засновників.

Кількість представників до Ради Фонду від одного Засновника може бути від однієї до 5 (п'яти) осіб.

10.3. Рада Фонду у своїй діяльності керується чинним законодавством України, положеннями цього Статуту, внутрішніми документами Фонду, а також рішеннями загальних зборів Засновників Фонду.

10.4. Члени Ради Фонду набувають своїх повноважень у разі погодження їх кандидатур Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Погодження або відмова у погодженні здійснюється протягом 30 календарних днів з дня надходження списку членів Ради Фонду до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У разі відмови у погодженні Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку надає обґрунтування причин відмови та повний перелік зауважень.

10.5. З числа членів Ради Фонду обирається Голова та Секретар Ради Фонду простою більшістю голосів.

10.6. Члени Ради Фонду обираються з числа осіб, що відповідають кваліфікаційним та іншим вимогам законодавства, що регулює правовідносини у сфері недержавного пенсійного забезпечення, а саме:

- є дієздатними;
- мають повну вищу освіту та загальний стаж роботи не менше 10 років, або повну вищу економічну чи юридичну освіту та загальний стаж роботи не менше 5 років;
- діюче кваліфікаційне свідоцтво фахівця з питань діяльності недержавних пенсійних фондів;
- не були засуджені за умисні кримінальні правопорушення;
- не можуть мати не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливій злочини або тероризм;
- не були протягом останніх семи років керівниками юридичних осіб, визнаних банкрутами або підданих процедурі примусової ліквідації у період перебування цієї особи на керівній посаді;
- не є пов'язаними особами інших членів Ради Фонду;
- мають бездоганну ділову репутацію.

10.7. Повноваження членів Ради Фонду припиняються у разі:
-- закінчення строку повноважень та визнання Зборами засновників нових членів ради замість тих, строк повноважень яких закінчився, крім випадків, передбачених законодавством та цим Статутом;

- вибуття зі складу засновників особи, представником якої був член Ради фонду;
- прийняття Засновником (зборами Засновників) рішення про припинення членом Ради Фонду своїх повноважень за поданням Засновника, представником якого (яких) був такий член Ради Фонду;
- подання членом Ради Фонду голові або секретарю Ради Фонду заяви про вихід із складу Ради Фонду за власним бажанням;
- визнання судом члена Ради Фонду недієздатним;

- набрання законної сили обвинувальним вироком суду щодо цього члена Ради Фонду;
- визнання члена Ради Фонду судом безвісно відсутнім або померлим;
- подання письмової вимоги учасниками фонду, які становлять не менш ніж 25 відсотків від загальної кількості учасників Фонду, про відкликання або переобрання члена Ради Фонду;
- смерті члена Ради Фонду;
- дій або бездіяльності, що шкодять інтересам учасників Фонду;
- недотримання умов, установлених Законом.

10.8. Голова Ради Фонду керує роботою Ради Фонду.

Голова Ради Фонду з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим Статутом:

- організовує роботу Ради Фонду відповідно до вимог закону та цього Статуту;
- здійснює загальне керівництво роботою Ради Фонду: скликає та веде засідання Ради Фонду, забезпечує ведення протоколів засідань Ради Фонду, здійснює інші дії по керівництву роботою Ради Фонду;

- забезпечує виконання функцій Ради Фонду, організує контроль за виконанням прийнятих Радою Фонду рішень;

-- підписує особисто від імені Фонду документи, передбачені чинним законодавством та цим Статутом віднесені до компетенції Ради Фонду, або дає письмове доручення на це уповноваженій особі з числа членів Ради Фонду.

10.9. До компетенції Ради Фонду належать:

- скликання загальних зборів Засновників;
- підготовка порядку денного загальних зборів Засновників;
- визначення дати, часу та місця проведення зборів Засновників, та інші питання, пов'язані з організацією проведення зборів Засновників;
- обрання Голови та Секретаря Ради;
- укладення та розірвання договорів з адміністратором, компанією з управління активами або іншою особою, яка має право здійснювати управління активами Фонду, зберігачем, аудитором (аудиторською фірмою);
- розроблення, затвердження інвестиційної декларації та внесення змін до неї;
- погодження змін до статуту та пенсійних схем Фонду, запропоновані Засновниками Фонду, перед їх затвердженням;
- звітування про діяльність Фонду перед зборами Засновників, не рідше одного разу на рік;
- заслуховування звітів про діяльність адміністратора, компанії з управління активами або іншої особи, яка має право здійснювати управління активами Фонду, зберігача та приймає рішення щодо цих звітів;
- затвердження інформації про фінансовий стан пенсійного Фонду, яка підлягає оприлюдненню та розгляд аудиторського висновку;
- здійснення контролю за цільовим використанням активів Фонду;
- вимагати надання документів пов'язаних з діяльністю Фонду у адміністратора, компанії з управління активами або іншої особи, яка має право здійснювати управління активами Фонду, зберігача;
- порушувати питання перед зборами Засновників про притягнення до відповідальності члена Ради за порушення ним вимог законодавства та цього Статуту;
- розгляд спірних питань, що виникають між Фондом та його Учасниками та /або Вкладниками;
- встановлення мінімального розміру пенсійних внесків вкладників Фонду згідно з Законом;
- прийняття (на підставі рішення про ліквідацію Фонду) рішення про визначення єдиного поточного рахунку Фонду та відкриття у зберігача Фонду спеціального ліквідаційного депозитного рахунку, на який зараховуються всі грошові кошти з інших рахунків Фонду та всі надходження грошових коштів від продажу активів Фонду;
- вирішувати інші питання, визначені чинним законодавством та зборами Засновників.

10.10. Рада Фонду Представляє Фонд у відносинах з українськими та іноземними громадянами, підприємствами, установами та організаціями, державними та судовими органами, та з будь-якими іншими суб'єктами.

10.11. Питання, віднесені Статутом Фонду до компетенції Ради Фонду не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів Засновників, адміністратора Фонду або будь яких інших осіб.

10.12. Рада Фонду забезпечує контроль за належним виконанням умов договорів з адміністратором, компанією з управління активами Фонду, зберігачем, аудитором (аудиторською фірмою).

10.13. До складу Ради Фонду не можуть входити представники: зберігача, аудитора (аудиторської фірми), незалежного оцінювача майна Фонду та пов'язаних з ними осіб.

10.14. За рішенням зборів Засновників може бути встановлена винагорода членам Ради Фонду, яка здійснюється за рахунок Засновників.

Засідання Ради Фонду

10.15. Рада Фонду збирається на свої засідання по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Голова Ради Фонду зобов'язаний скликати засідання Ради Фонду протягом п'яти робочих днів у разі:

- виникнення питань, віднесених до компетенції Ради Фонду;
- отримання Радою Фонду від органів державної влади, повідомлення про виявлення порушень у діяльності осіб, які надають послуги Фонду або анулювання таким особам ліцензій на провадження відповідної діяльності;
- отримання письмової вимоги не менше ніж третини членів Ради Фонду;
- дострокове розірвання договорів з адміністратором, компанією з управління активами, зберігачем;
- отримання письмової вимоги від Учасників Фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості Учасників Фонду, про проведення засідання Ради Фонду.

10.16. Голова Ради організує ведення протоколу засідання Ради Фонду.

10.17. Про проведення засідання члени Ради Фонду письмово повідомляються головою Ради, не менше ніж за 5 робочих днів до дати проведення, із зазначенням місця, часу проведення, а також порядку денного засідання. Засідання Ради Фонду проводяться за місцезнаходженням Фонду, якщо у повідомленні про скликання (проведення) засідання не буде вказане інше місце.

10.18. Кожний член Ради Фонду має один голос. Рішення Ради Фонду приймаються простою більшістю голосів і вважаються правомочними у разі участі в голосуванні більше половини складу Ради. У разі розподілу голосів присутніх на засіданні членів Ради порівну, право вирішального голосу має голова Ради.

10.19. Голова Ради Фонду зобов'язаний скликати позачергове засідання Ради Фонду у строки та у випадках, передбачених законодавством. На засіданні мають бути присутні представники осіб, на вимогу яких проводиться засідання.

10.20. З питань, винесених на розгляд Ради Фонду на вимогу Учасників Фонду, Рада зобов'язана прийняти рішення.

10.21. На засіданні Ради Фонду, на яких розглядаються питання щодо результатів діяльності Фонду, обов'язково запрошуються представники адміністратора, компанії з управління активами, зберігача Фонду.

10.22. Протокол засідання Ради Фонду підписується Головою або уповноваженою ним особою з числа членів Ради Фонду, а також Секретарем Ради Фонду і надається Засновникам Фонду, адміністратору, компанії з управління активами, зберігачу, а також іншим особам, яких стосуються рішення, прийняті на засіданні Ради Фонду, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів після проведення засідання Ради Фонду.

10.23. Рішення Ради Фонду, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання Засновниками Фонду, адміністратором, компаніями з управління активами та зберігачем, що має бути зазначено у відповідних договорах.

Стаття 11. ВКЛАДНИКИ ТА УЧАСНИКИ ФОНДУ,

ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ, УМОВИ НАБУТТЯ СТАТУСУ УЧАСНИКА ФОНДУ

11.1. Учасники Фонду

11.1.1. Учасником Фонду може бути, будь-яка, фізична особа незалежно від місця та характеру її роботи, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуває право на одержання пенсійних виплат з Фонду.

11.1.2. Учасники Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

11.1.3. Участь фізичних осіб у Фонді є добровільною, якщо інше не передбачено законодавством.

11.1.4. Пенсійні виплати можуть здійснюватися Учаснику Фонду або його спадкоємцям.

11.1.5. Фізична особа набуває статус Учасника Фонду за умови укладення на користь такої особи пенсійного контракту між Вкладником (Вкладниками) та адміністратором Фонду, згідно з яким здійснюватиметься недержавне пенсійне забезпечення такої фізичної особи.

11.1.6. Учасник, який відповідає вимогам цього Статуту та Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, не може бути відмовлено в укладенні пенсійного контракту з Фондом.

11.1.7. Накопичені пенсійні кошти в сумі розміру пенсійних внесків, що сплачені на користь Учасника Фонду, та розподіленого на його користь прибутку (збитку) Фонду, є власністю такого Учасника, якою він розпоряджається згідно з Законом.

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

11.1.9. У разі смерті Учасника, успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям, як одноразова пенсійна виплата у порядку, визначеному Законом.

11.2. Права Учасника Фонду

11.2.1. Учасник Фонду має право:

- добровільної участі у Фонді та вибору виду пенсійної схеми, крім випадків, передбачених цим Статутом, пенсійним контрактом та Законом;
 - на одержання пенсійних виплат Фондом на умовах та в порядку, передбаченому цим Статутом та пенсійним контрактом, при виникненні пенсійних підстав, визначених Законом;
 - за рахунок частини пенсійних внесків, сплачених на його користь, бути застрахованим від ризику настання інвалідності або смерті шляхом укладання Фондом відповідних договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду;
 - бути Учасником іншого (інших) недержавних пенсійних фондів за власним вибором;
 - залишитись Учасником Фонду у разі тимчасового або остаточного припинення здійснення пенсійних внесків на його користь;
 - вимагати проведення засідань Ради Фонду, а також призначати свого представника для присутності на таких засіданнях у випадках, передбачених Законом;
 - розпоряджатися накопиченими пенсійними коштами, які є його власністю, згідно з Законом;
 - змінити Фонд та перевести належні йому пенсійні кошти до страхової організації, іншого недержавного пенсійного фонду або банківської установи у випадках, передбачених пенсійним контрактом та цим Статутом;
 - змінити визначений ним свій пенсійний вік, після досягнення якого Учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати та вид обраної ним пенсійної виплати в порядку та на умовах, визначених законодавством;
 - обирати або змінювати в порядку, визначеному законом, страхову організацію, яка здійснюватиме виплату довічної пенсії;
 - у випадку вибору довічної пенсії – перерахувати до страхової організації для отримання довічної пенсії свої пенсійні кошти повністю або частково;
 - заповісти належні йому пенсійні кошти;
 - вимагати надання виписки з індивідуального пенсійного рахунку Учасника у будь-який час, за плату, при цьому – безоплатно в таких випадках:
 - а) один раз на рік;
 - б) у разі, якщо відповідна інформація необхідна Учаснику Фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк;
 - вимагати у Фонду (Ради Фонду) надання іншої інформації та документів в обсязі, порядку та терміни, передбачені чинним законодавством України;
 - вимагати у Фонду (Ради Фонду) внесення змін до умов пенсійного забезпечення, передбачених цим Статутом, відповідно до чинного законодавства;
 - вимагати виконання зобов'язань Фонду згідно з чинним законодавством України;
 - оскаржувати в установленому законодавством порядку дії Фонду (Ради Фонду) та інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення;
 - захищати свої законні права та інтереси, у тому числі в суді;
 - інші права визначені пенсійним контрактом та чинним законодавством України.
- 11.2.2. Всі Учасники Фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі, мають рівні права.

11.3. Обов'язки Учасника Фонду

11.3.1. Учасник Фонду зобов'язаний:

- виконувати вимоги Закону, інших нормативно-правових актів;
- надавати своєчасно та в повному обсязі інформацію на вимогу Фонду (адміністратора Фонду), яка є необхідною для формування (актуалізації) системи персоналізованого обліку Учасників Фонду;

- повідомляти адміністратора Фонду про зміни даних, що є обліковими реквізитами Учасника Фонду в системі персоніфікованого обліку Учасників Фонду;
- повідомляти про виникнення події (обставини), які є відповідно до Закону підставою для здійснення пенсійних виплат на користь Учасника Фонду, в тому числі одноразової пенсійної виплати;
- у випадку вибору довічної пенсії – обрати страховика, який має право здійснювати діяльність з недержавного пенсійного забезпечення та укласти з ним договір страхування довічної пенсії;
- у випадку вибору виплати пенсії на визначений строк – укласти з адміністратором Фонду договір виплати пенсії на визначений строк;
- ознайомитися з пам'яткою, що містить роз'яснення основних положень договору про виплату пенсії на визначений строк, складеною відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- у разі ліквідації Фонду перевести свої пенсійні кошти до іншого пенсійного фонду, страховика або банку, які здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення;
- виконувати інші умови, пов'язані з недержавним пенсійним забезпеченням, передбачені цим Статутом, пенсійним контрактом та чинним законодавством України.

11.4. Вкладники Фонду

11.4.1. Вкладниками Фонду визнаються особи, які сплачують пенсійні внески на користь Учасників шляхом перерахування грошових коштів до Фонду. Пенсійні внески на користь Учасника здійснюються в обсягах та в порядку, встановленому законодавством, пенсійною схемою та пенсійним контрактом.

11.4.2. Вкладниками Фонду можуть бути будь-які фізичні та юридичні особи, які у порядку, визначеному законодавством та цим Статутом, сплачують внески до Фонду на користь його учасників відповідно до укладених пенсійних контрактів.

Вкладником Фонду може бути сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника Фонду, діти подружжя учасника Фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника Фонду, роботодавець учасника Фонду, професійна спілка або об'єднання професійних спілок щодо своїх членів.

Вкладники Фонду - фізичні особи, які вносять платежі на власні індивідуальні пенсійні рахунки, є одночасно учасниками Фонду.

11.4.3. Юридична особа, діяльність якої фінансується за рахунок Державного бюджету України або місцевих бюджетів, має право здійснювати пенсійні внески до Фонду лише у випадках, коли здійснення таких внесків передбачено законами України або рішеннями відповідних місцевих рад.

11.5. Права Вкладника Фонду

11.5.1. Вкладник Фонду має право:

- добровільно здійснювати пенсійні внески на користь Учасника до Фонду;
- укладати декілька пенсійних контрактів з адміністратором Фонду;
- вимагати відшкодування в установленому Законом порядку збитків, завданих в наслідок порушення законодавства та положень цього Статуту;
- вимагати дотримання та забезпечення своїх законних прав та інтересів та захищати їх, у тому числі в суді;
- вільного вибору пенсійних схем, передбачених цим Статутом, якщо інше не передбачено чинним законодавством України;
- вимагати надання інформації та документів, передбачених законодавством України, цим Статутом та укладеним з ним пенсійним контрактом;
- бути Вкладником іншого недержавного пенсійного фонду (фондів);
- бути Вкладником за іншою пенсійною схемою Фонду;
- здійснювати перерахування внесків по добровільному страхуванню ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду відповідно до умов, передбачених цим Статутом;
- оскаржувати в установленому законодавством порядку дії Фонду (Ради Фонду) та інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення;
- інші права передбачені чинним законодавством України.

11.6. Обов'язки Вкладника Фонду

11.6.1. Вкладник Фонду зобов'язаний:

- виконувати вимоги Закону, інших нормативно-правових актів;

- сплачувати на користь Учасника (Учасників) Фонду пенсійні внески за укладеними пенсійними контрактами;
- відшкодувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення ним умов законодавства, цього Статуту та укладених пенсійних контрактів;
- надати інформацію на вимогу Фонду (адміністратора Фонду), яка є необхідною для формування (актуалізації) системи персоніфікованого обліку Учасників Фонду;
- повідомляти Фонд (адміністратор Фонду) про зміни даних, що є обліковими реквізитами Вкладника Фонду в системі персоніфікованого обліку Учасників Фонду;
- у разі прийняття рішення про зміну недержавного пенсійного фонду укласти пенсійний контракт з іншим пенсійним фондом або договір із страховиком чи банківською установою, які здійснюють з недержавного пенсійного забезпечення, куди будуть передані пенсійні кошти, належні Учаснику (Учасникам) Фонду, на користь якого (яких) такий Вкладник уклав пенсійний контракт з адміністратором Фонду;
- виконувати умови, визначені пенсійним контрактом та відповідною пенсійною схемою Фонду;
- у випадку розірвання пенсійного контракту в односторонньому порядку (коли Вкладник є Учасником Фонду), укласти, за винятком випадків, передбачених Законом щодо отримання одноразової пенсійної виплати, новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді, або укласти договір зі страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок;
- забезпечувати конфіденційність відомостей у відповідності до Закону та умов пенсійного контракту;
- виконувати інші вимоги, що визначаються пенсійними контрактами та чинним законодавством України.

Стаття 12. ПЕНСІЙНІ СХЕМИ ФОНДУ.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПЕНСІЙНИХ СХЕМ ТА ЇХ СКАСУВАННЯ

- 12.1. Пенсійна схема - документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду.
- 12.2. Пенсійні схеми та зміни до них розробляються та затверджуються Засновником (Зборами Засновників) Фонду.
- 12.3. Пенсійні схеми та зміни до них підлягають реєстрації в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.
- 12.4. Фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни до зареєстрованих пенсійних схем чи анулювати зареєстровані пенсійні схеми у разі:
 - відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються,
 - отримання письмової згоди всіх вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.
- 12.5. Фонд може використовувати кілька пенсійних схем. Вкладники мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на шість місяців. Посилання на обрану Вкладником пенсійну схему є істотною умовою пенсійного контракту.

Стаття 13. ІНВЕСТИЦІЙНА ДЕКЛАРАЦІЯ ФОНДУ.

ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ ФОНДУ

- 13.1. Інвестиційна декларація визначає інвестиційну політику Фонду. В інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування пенсійних активів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені в межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених законодавством та цим Статутом.
- 13.2. Інвестиційна декларація Фонду розробляється і затверджується Радою Фонду протягом 60 календарних днів після формування Ради Фонду та підлягає обов'язковій реєстрації в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- 13.3. Зміни до інвестиційної декларації вносяться на підставах, визначених чинним законодавством України, та подаються на реєстрацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку після їх затвердження Радою Фонду. Зміни до інвестиційної декларації оформлюються окремим додатком до неї або викладенням інвестиційної декларації в новій редакції.

Порядок реєстрації змін до інвестиційної декларації проводиться в такому порядку, як і реєстрація інвестиційної декларації.

13.4. Інвестиційна декларація розробляється Радою Фонду. У разі відсутності у складі Ради Фонду осіб, професійно підготовлених до роботи у сфері інвестиційної діяльності, Рада Фонду зобов'язана залучити до розробки інвестиційної декларації консультантів з інвестиційних питань. Залучення таких консультантів відбувається за рішенням Ради Фонду, прийнятим більшістю голосів від числа членів Ради, присутніх на засіданнях Ради Фонду.

Оплата послуг таких консультантів здійснюється за рахунок Засновників Фонду.

13.5. Затвердження інвестиційної декларації Фонду та змін до неї відбувається на засіданнях Ради Фонду більшістю голосів від числа членів Ради, присутніх на засіданнях.

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

13.7. Інвестиційна декларація є обов'язковою для застосування особами, що здійснюють управління активами Фонду та Зберігачем.

Стаття 14. ПЕНСІЙНІ КОНТРАКТИ. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ

14.1. Недержавне пенсійне забезпечення учасників Фонду здійснюється Фондом на підставі пенсійних контрактів, що є договорами між Фондом та його вкладниками, які укладаються від імені пенсійного фонду особою, з якою Радою Фонду укладено договір про адміністрування Фонду (надалі – "Адміністратором").

14.2. Пенсійний контракт є договором між пенсійним фондом та його вкладником, який укладається від імені пенсійного фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників Фонду, за визначеною пенсійною схемою, за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

14.3. Кожний вкладник Фонду може укласти один або кілька пенсійних контрактів на користь учасників Фонду.

14.4. Адміністратор зобов'язаний надати можливість вкладнику та учаснику Фонду до укладення пенсійного контракту ознайомитися із статутом пенсійного фонду, пенсійними схемами, що використовує пенсійний фонд, та проектом пенсійного контракту.

Пенсійний контракт укладається у письмової формі щонайменше у двох примірниках.

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

Разом з примірником (копією) пенсійного контракту Адміністратор повинен надати вкладнику та учаснику фонду:

пам'ятку з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту;

копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми;

на вимогу вкладника або учасника - витяг з основних положень статуту або копію статуту пенсійного фонду.

Один примірник пенсійного контракту залишається в Адміністратора разом з відомістю про надання вкладнику примірника пенсійного контракту та учаснику інших примірників (копій) пенсійного контракту та зазначених вище документів. У разі надання цих документів вкладнику або учаснику Фонду особисто у відомості зазначаються дата отримання документів та підпис вкладника або учасника фонду. У разі надання цих документів в іншому порядку у відомості зазначаються дата направлення документів вкладнику або учаснику фонду, дата отримання документів вкладником або учасником Фонду та підпис особи, відповідальної за надання документів вкладнику або учаснику фонду. Порядок надання цих документів вкладникам та учасникам Фонду визначається внутрішнім положенням про здійснення адміністрування пенсійних фондів.

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

14.5. Разом з пенсійним контрактом вкладнику (учаснику) Фонду надається інформація про Адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами, та зберігача Фонду, яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій.

14.6. У пенсійному контракті обов'язково повинно міститися застереження про те, що держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду.

14.7. Дія пенсійного контракту вважається закінченою:

-- після повного виконання Вкладником Фонду своїх зобов'язань за пенсійним контрактом та укладення Учасником (Учасниками) Фонду договору про виплату пенсії на визначений строк з Фондом;

-- після передачі пенсійних коштів Учасника Фонду страховій організації відповідно до укладеного Учасником Фонду договору страхування довічної пенсії;

-- після передачі пенсійних коштів Учасника Фонду банківській установі відповідно до укладеного Учасником Фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку;

-- у разі смерті Учасника Фонду та виконання передбачених у зв'язку з цим умов;

-- у разі ліквідації Фонду в порядку, передбаченому законодавством;

-- у разі заміни Вкладником Фонду пенсійного фонду на умовах та у порядку, передбачених законодавством;

-- у разі ліквідації Вкладника Фонду - юридичної особи, без визначення його правонаступника;

-- у разі дострокового розірвання контракту в порядку, передбаченому законодавством;

-- в інших випадках, передбачених пенсійним контрактом згідно з законодавством.

14.8. У разі прийняття рішення про заміну Фонду Вкладник Фонду зобов'язаний здійснити дії, передбачені Законом. Передача пенсійних коштів, належних Учаснику Фонду, здійснюється адміністратором Фонду в порядку, встановленому Законом.

Стаття 15. УМОВИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ ДО ФОНДУ. ПЕНСІЙНІ КОШТИ УЧАСНИКІВ

15.1. Пенсійні внески сплачуються вкладниками Фонду шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у зберігача відповідно до умов укладених з такими вкладниками пенсійних контрактів, пенсійних схем Фонду та вимог чинного законодавства.

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

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

15.4. Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниць пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду.

15.5. Накопичені пенсійні кошти в сумі розміру пенсійних внесків, що сплачені на користь учасників Фонду, та розподіленого на їхню користь прибутку (збитку) Фонду, є власністю таких учасників.

Стаття 16. ПЕНСІЙНІ АКТИВИ ФОНДУ. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ

16.1. Вимоги до складу та структури активів, та порядку їх інвестування встановлюються законодавством та інвестиційною декларацією Фонду.

Пенсійні активи Фонду складаються з:

- активів в грошових коштах;
- активів в цінних паперах;
- інших активів згідно із законодавством.

16.2. Пенсійні активи Фонду у грошових коштах складаються з:

- внесків вкладників Фонду, які знаходяться на поточних рахунках Фонду;
- коштів, розміщених на банківських депозитних рахунках, та відсотків за ними;
- коштів у вигляді інвестиційного доходу, який отримується від інвестування в цінні папери та

інші об'єкти інвестування, компаніями, що здійснюють управління активами Фонду.

16.3. Пенсійні активи Фонду у цінних паперах можуть складатися лише з тих цінних паперів, придбання яких дозволяється законодавством з недержавного пенсійного забезпечення.

16.4. Інвестування пенсійних активів Фонду провадиться компаніями, що мають ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), з якими Фондом укладено договори про управління активами Фонду, на підставі відповідних договорів, відповідно до інвестиційної декларації Фонду.

16.5. Активи, що накопичуються у Фонді, можуть бути використані виключно для цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань Фонду перед його Учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, а саме:

16.5.1. інвестування відповідно до вимог Закону з метою отримання доходу на користь учасників Фонду;

16.5.2. виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками Фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених законодавством;

16.5.3. оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасників Фонду, укладених зі страховою організацією;

16.5.4. оплати послуг Адміністратора Фонду, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних із функціонуванням Фонду, та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбачену законодавством та цим Статутом;

16.5.5. сплати винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;

16.5.6. оплати послуг банківської установи-зберігача Фонду;

16.5.7. оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок стану пенсійних активів Фонду;

16.5.8. оплати послуг третіх осіб, надання яких передбачено законодавством або нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включаючи оплату послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;

16.5.9. оплати інших послуг, надання яких передбачено законодавством, та які визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Використання активів в інших цілях, крім визначених Законом, забороняється.

16.6. Активи Фонду в цінних паперах не можуть включати:

- цінні папери, емітентами яких є зберігач, особи, що здійснюють управління пенсійними активами, адміністратор (за винятком випадків, передбачених Законом), аудитор (аудиторська фірма) та особи, що надають консультаційні, агентські або рекламні послуги, з якими Фондом укладено відповідні договори, та їх пов'язані особи, Засновники Фонду та їх пов'язані особи (крім випадків, передбачених Законом);

- цінні папери (крім акцій), які не пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та не перебувають в обігу на фондовій біржі, зареєстрованій у встановленому порядку, крім випадку, якщо кредитний рейтинг облігацій відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством;

- цінні папери, емітентами яких є інститути спільного інвестування, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- векселі;

- похідні цінні папери.

16.6.1. До складу активів Фонду не можуть входити цінні папери, які входять до складу активів компанії з управління активами.

16.7. Усі операції з пенсійними активами Фонду здійснюються через зберігача, відповідно до інвестиційної декларації Фонду, компаніями з управління активами.

16.8. Адміністратор Фонду кожного місяця планує обсяг грошових коштів, необхідних для здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду відповідно до укладених пенсійних контрактів та на оплату витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення та надає відповідну інформацію компанії з управління активами.

16.9. На пенсійні активи Фонду не може бути звернене будь-яке стягнення або застосована конфіскація, якщо вони сформовані за рахунок коштів, отриманих на підставах, що не суперечать законодавству. На пенсійні активи не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями Засновників Фонду, компанії з управління активами Фонду, адміністратора та зберігача Фонду, страхової компанії, з якою укладено договір страхування довічної пенсії Учасником Фонду або договір страхування ризику настання інвалідності чи смерті Учасника Фонду.

Пенсійні активи не можуть включатися до ліквідаційної маси зберігача Фонду та інших банків.

Стаття 17. ВІДНОСИНИ ФОНДУ З КОМПАНІЄЮ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ, ЗБЕРІГАЧЕМ

17.1. Для забезпечення діяльності та реалізації своїх прав і обов'язків Фонд користується послугами осіб, визначених Законом, на підставі відповідних договорів, що укладаються Радою Фонду. Рада Фонду може змінювати коло таких осіб відповідно до Закону.

Управління активами Фонду може здійснюватися особами, що отримали ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

17.2. Вибір компанії (компаній) з управління активами Фонду відбувається на підставі рішення Ради Фонду шляхом укладення договору (договорів) про управління активами Фонду з особою (особами), що відповідають вимогам, встановленим законодавством та цим Статутом.

17.3. Заміна компанії з управління активами Фонду відбувається на підставі рішення Ради Фонду шляхом розірвання договору про управління активами Фонду, укладеного з такою особою, та укладення нового договору про управління активами Фонду з особою, що має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)..

17.4. Рада Фонду про заміну особи, що провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду обов'язково повідомляє про це Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням причин такої заміни протягом одного робочого дня з дати прийняття цього рішення.

17.5. Заміна компанії з управління активами Фонду може бути проведена Радою Фонду у випадках:

17.5.1. після закінчення строку дії договору про управління активами Фонду;

17.5.2. анулювання компанії з управління активами Фонду ліцензії на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами);

17.5.3. припинення компанії з управління активами Фонду, як юридичної особи;

17.5.4. укладення компанією з управління активами Фонду угод, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства з недержавного пенсійного забезпечення, умов договору про управління активами Фонду або умов інвестиційної декларації Фонду;

17.5.5. коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною з метою захисту інтересів учасників Фонду, зокрема у випадку визнання Радою Фонду незадовільними результатів діяльності компанії з управління активами Фонду;

17.5.6. коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною в інтересах Фонду в цілому, зокрема у випадку визнання Радою Фонду незадовільними результатів діяльності компанії з управління активами Фонду;

17.5.7. дострокового розірвання договору про управління активами Фонду за ініціативою компанії з управління активами Фонду. При цьому таке дострокове розірвання договору про управління активами Фонду провадиться у встановленому законодавством порядку у разі, коли така особа не спроможна надалі здійснювати управління активами Фонду, про що вона повинна письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню нею такого договору;

17.5.8. у інших випадках, передбачених чинним законодавством.

17.6. У разі закінчення строку або розірвання договору про управління активами Рада Фонду зобов'язана:

17.6.1. протягом одного робочого дня письмово повідомити зберігача Фонду та компанію з управління активами Фонду про закінчення строку договору про управління активами або про намір його дострокового розірвання із зазначенням причин цього;

17.6.2. не пізніше одного місяця з дати припинення зобов'язань за таким договором укласти договір про управління активами Фонду з іншою особою, яка отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), у разі, коли управління активами Фонду здійснювалося лише однією особою.

17.7. Порядок та термін передачі повноважень у разі заміни особи, яка провадить діяльність з управління активами Фонду, а також порядок призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме управління активами Фонду, визначається законодавством.

Розмір винагороди компанії з управління активами Фонду визначається Радою Фонду і зазначається у договорі про управління активами Фонду. Сума винагороди визначається як відсоток чистої вартості активів Фонду, що перебувають в управлінні такої компанії з управління активами.

Граничні розміри такої винагороди встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Винагорода виплачується у грошовій формі.

17.8. Зберігачем Фонду може бути банк, який відповідає вимогам, визначеним законодавством, що регулює діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

Оплата послуг зберігача Фонду провадиться за тарифами, встановленими у договорі. Порядок обчислення тарифів, їх граничний розмір встановлюються згідно із законодавством Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

17.9. Вибір зберігача Фонду відбувається на підставі рішення Ради Фонду шляхом укладення договору про обслуговування Фонду зберігачем з особою що відповідає вимогам, встановленим законодавством та цим Статутом.

Фонд може обслуговуватися тільки одним зберігачем, якщо інше не передбачено законодавством.

17.10. Рада Фонду може замінювати зберігача, з обов'язковим повідомленням про це із зазначенням підстав розірвання договору Національну комісією з цінних паперів та фондового ринку, зберігача, адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами такого Фонду.

Заміна зберігача Фонду відбувається на підставі рішення Ради Фонду шляхом розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем, укладеного з таким зберігачем, та укладення нового договору про обслуговування Фонду зберігачем з банком, що відповідає вимогам, встановленим законодавством та цим Статутом.

Заміна зберігача Фонду може бути проведена Радою Фонду у випадках:

17.10.1. після закінчення строку дії договору про обслуговування Фонду зберігачем;

17.10.2. анулювання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на провадження діяльності із зберігання активів пенсійних фондів;

17.10.3. запровадження у зберігача тимчасової адміністрації, введення процедури санації зберігача, порушення справи про банкрутство зберігача, прийняття рішення про його ліквідацію;

17.10.4. повідомлення органів державної влади про порушення зберігачем Фонду законодавства про недержавне пенсійне забезпечення;

17.10.5. порушення зберігачем умов договору про обслуговування Фонду зберігачем;

17.10.6. коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною з метою захисту інтересів учасників Фонду;

17.10.7. коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною в інтересах Фонду в цілому;

17.10.8. дострокового розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем за ініціативою зберігача Фонду, зокрема у разі неспроможності зберігача виконувати свої функції відповідно до умов договору про обслуговування Фонду зберігачем про що зберігач повинен письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню такого договору;

17.10.9. у інших випадках, передбачених чинним законодавством.

17.11. У разі закінчення строку або розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем Рада Фонду зобов'язана:

17.11.1. письмово повідомити про це із зазначенням підстав розірвання договору зберігача (у випадку дострокового розірвання договору – про намір такого розірвання), Адміністратора, компанію з управління активами Фонду, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.;

17.11.2. укласти договір про обслуговування пенсійного Фонду зберігачем з іншим зберігачем у строк, встановлений законодавством, або відповідним державним органом.

17.12. У разі обрання нового зберігача Радою Фонду попередній зберігач, з яким розривається договір, зобов'язаний:

17.12.1. забезпечити передачу всіх пенсійних активів Фонду та належної документації новому зберігачу в зазначені у договорі строки;

17.12.2. виконувати функції зберігача щодо пенсійних активів, які залишатимуться у нього на зберіганні, до повної передачі всіх пенсійних активів Фонду новому зберігачу Фонду;

17.12.3. повністю завершити передачу пенсійних активів та всієї належної документації до дати припинення дії договору, укладеного зберігачем з Радою Фонду.

Стаття 18. АДМІНІСТРУВАННЯ ФОНДУ

18.1. Адміністрування Фонду здійснює Адміністратор (особа, що отримала ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів), з яким Радою Фонду укладено договір про адміністрування Фонду відповідно до вимог законодавства.

18.2. Вибір Адміністратора Фонду відбувається на підставі рішення Ради Фонду шляхом укладення договору про адміністрування Фонду.

Розмір тарифів на оплату послуг Адміністратора визначається договором про адміністрування Фонду з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

18.3. Заміна Адміністратора Фонду відбувається на підставі рішення Ради Фонду шляхом розірвання договору про адміністрування Фондом, укладеного з такою особою, та укладення нового договору про адміністрування Фонду з особою, що має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів.

Заміна Адміністратора Фонду може бути проведена Радою Фонду у випадках:

18.3.1. закінчення строку дії договору про адміністрування Фонду;

18.3.2. анулювання ліцензії Адміністратора Фонду з адміністрування пенсійних фондів;

18.3.3. прийняття рішення про ліквідацію Адміністратора Фонду, як юридичної особи;

18.3.4. коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною з метою захисту інтересів учасників

Фонду;

18.3.5. коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною в інтересах Фонду в цілому;

18.3.6. дострокового розірвання договору про адміністрування Фонду за ініціативою Адміністратора Фонду;

18.3.7. у інших випадках, передбачених чинним законодавством.

18.4. У разі закінчення строку або розірвання договору про адміністрування Фонду Рада Фонду зобов'язана:

18.4.1. письмово повідомити Адміністратора, зберігача Фонду та компанії з управління активами Фонду про закінчення строку договору про адміністрування Фонду або про його дострокового розірвання із зазначенням причин цього;

18.4.2. не пізніше одного місяця з дати припинення зобов'язань за таким договором укласти договір про адміністрування Фонду з іншою особою, яка отримала ліцензію з адміністрування пенсійних фондів.

18.5. Адміністратор Фонду здійснює повноваження щодо адміністрування Фонду, визначені законодавством та договором про адміністрування Фонду.

18.6. У разі анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, виданої Адміністратору Фонду, Рада Фонду зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування пенсійного фонду з іншою особою, що має ліцензію на здійснення діяльності з адміністрування пенсійних фондів, протягом п'яти робочих днів з моменту отримання інформації про анулювання ліцензії Адміністратора Фонду.

У разі, якщо протягом десяти робочих днів з дати отримання Фондом повідомлення про анулювання ліцензії Адміністратора Фонду Рада Фонду не укладе договір з новим Адміністратором, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку може тимчасово призначити своїм рішенням Адміністратора для виконання всіх функцій Адміністратора ліцензію якого анульовано, у порядку визначеному законодавством.

Рада Фонду має право укласти договір про адміністрування пенсійного фонду з тимчасово призначеним Адміністратором або змінити тимчасово призначеного Адміністратора у порядку, встановленому законодавством.

18.7. У разі ліквідації або реорганізації Адміністратора Фонду він зобов'язаний передати систему персоналізованого обліку та відповідну документацію новому Адміністратору в порядку, встановленому законодавством та цим Статутом.

Стаття 19. ПЕРСОНІФІКОВАНИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ ФОНДУ

19.1. Ведення персоналізованого обліку учасників Фонду забезпечується Адміністратором Фонду та передбачає ведення індивідуальних пенсійних рахунків учасників Фонду відповідно до вимог законодавства та цього Статуту.

19.2. Адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника фонду протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня укладення першого за часом пенсійного контракту на користь такого учасника, але не пізніше дати отримання першого пенсійного внеску за цим пенсійним контрактом. У разі переведення пенсійних коштів учасника фонду від інших фінансових установ відповідно до вимог цього Закону адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника фонду протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня укладення договору про виплату пенсій на визначений строк або іншого документа, на підставі якого здійснюється переведення належних учаснику пенсійних коштів, але не пізніше дати отримання таких коштів.

Індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду має субрахунки, визначені законодавством.

На індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду ведеться облік суми належних йому пенсійних коштів в одиницях пенсійних активів та гривнях, виходячи з поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду.

19.3. Система персоніфікованого обліку учасників фонду повинна містити інформацію щодо кожного учасника Фонду, вкладників Фонду, які здійснюють внески на користь учасника Фонду, інформацію про пенсійну схему, кількість одиниць пенсійних активів Фонду, чисту вартість одиниці пенсійних активів, загальну суму пенсійних коштів та іншу інформацію згідно вимог законодавства та цього Статуту.

19.4. Передача системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації може здійснюватися Адміністратором Фонду іншій особі, що має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, та з якою Радою Фонду укладено договір про адміністрування Фонду.

Передача системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації здійснюється Адміністратором Фонду у разі розірвання договору, укладеного ним з Радою Фонду, ліквідації, реорганізації Адміністратора Фонду, анулювання ліцензії, виданої Адміністратору, в інших випадках, передбачених законодавством.

19.5. Інформація з індивідуального пенсійного рахунку учасника Фонду зберігається на паперовому та електронному носіях в адміністратора протягом строку 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 передбачене законодавством.

19.6. Адміністратор Фонду зобов'язаний один раз на рік, якщо інша періодичність не встановлена законодавством, безоплатно надавати кожному учаснику Фонду виписку з індивідуального пенсійного рахунку такого учасника за формою, встановленою законодавством, а також надавати виписки з індивідуального пенсійного рахунку на письмовий запит учасника Фонду за плату, розмір якої встановлюється за рішенням Ради Фонду, крім випадків, коли ця інформація необхідна учаснику фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

Максимальний розмір плати за надання виписок з індивідуальних пенсійних рахунків на письмовий запит учасника фонду встановлюється законодавством.

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

Порядок надання виписок встановлюється законодавством та рішеннями Ради Фонду.

19.7. Звітність Фонду складається та подається державним органам Адміністратором Фонду у порядку та строки, визначеному чинним законодавством.

19.8. Звітність відносно діяльності Адміністратора, компанії (компаній) з управління активами та зберігача за договорами, укладеним з Фондом, подається ними Раді Фонду та державним органам, визначеним законодавством, у порядку та за змістом, встановленими чинним законодавством.

Стаття 20. ПОРЯДОК ОПРИЛЮДНЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ

20.1. Адміністратор Фонду інформує громадськість про здійснювану Фондом діяльність з недержавного пенсійного забезпечення шляхом оприлюднення інформації, яка не є конфіденційною, і не є рекламою, у порядку, визначеному законодавством. Оприлюднення такої інформації здійснюється шляхом її опублікування на веб-сайті Фонду, його Адміністратора та компанії з управління активами Фонду. Склад інформації, що оприлюднюється визначається Радою Фонду з урахуванням вимог чинного законодавства.

20.2. Інформація щодо діяльності Фонду, що оприлюднюється Адміністратором Фонду, обов'язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів Фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків Фонду.

20.3. Не підлягає розголошенню та оприлюдненню (є конфіденційною) інформація:

- про пенсійні внески, пенсійні виплати та суму пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду;
- з пенсійних депозитних рахунків фізичної особи;
- про умови та стан виконання договорів страхування довічної пенсії.

Стаття 21. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ

21.1. Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення:

- 1) засновників Фонду;
- 2) правонаступників засновників Фонду у випадках, припинення юридичної особи, яка є засновником
- 3) суду.

Ліквідація Фонду може здійснюватись в інших випадках, установлених Законом.

21.2. Забороняється проводити реорганізацію Фонду шляхом поділу чи виділення, а також його приєднання, злиття з корпоративними та професійними недержавними пенсійними фондами.

21.3. Рішення про ліквідацію Фонду погоджується з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Погодження надається за умови виконання на день ліквідації Фонду усіх передбачених пенсійними контрактами зобов'язань щодо сплати пенсійних внесків до Фонду та зобов'язань щодо адміністрування Фонду.

21.4. Фонд повинен бути ліквідований у разі:

21.4.1. ліквідації без правонаступництва всіх засновників Фонду;

21.4.2. припинення участі в Фонді всіх його учасників.

21.5. У разі прийняття рішення про ліквідацію Фонду Рада Фонду до початку процедури ліквідації Фонду у встановлений законодавством строк зобов'язана повідомити про це рішення вкладників та учасників Фонду, Адміністратора Фонду, компанії з управління активами Фонду, зберігача Фонду та державні органи, визначені законодавством, з обов'язковим повідомленням учасників Фонду про дату початку і закінчення періоду ліквідації Фонду.

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

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

21.8. Після отримання повідомлення про ліквідацію Фонду кожен учасник Фонду у строк, визначений законодавством, повинен надіслати до ліквідаційної комісії письмову заяву із зазначенням іншого пенсійного фонду, страхової організації або пенсійного депозитного рахунку, куди повинні бути передані належні йому пенсійні кошти. Разом з письмовою заявою учасник Фонду надсилає ліквідаційній комісії копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку.

Кошти учасників Фонду відповідно до їх письмових заяв переводяться до інших пенсійних фондів, страхових організацій або на пенсійні депозитні рахунки згідно з ліквідаційним балансом Фонду та в порядку, встановленому законодавством.

21.9. Визначення суми пенсійних коштів, належної кожному учаснику у разі ліквідації Фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів Фонду облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду на дату повного продажу активів Фонду. Після закінчення терміну подання заяв учасниками Фонду всі грошові кошти із спеціального депозитного рахунку перераховуються на поточний рахунок Фонду, після чого спеціальний депозитний рахунок закривається.

21.10. Передача пенсійних коштів учасників у разі ліквідації Фонду здійснюється відповідно до заяви учасників Фонду лише після затвердження ліквідаційного балансу Фонду Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і проводиться в строк, передбачений планом ліквідації Фонду, погодженим із Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, але не пізніше ніж протягом шести місяців з дня затвердження проміжного ліквідаційного балансу Фонду.

У разі коли продаж активів Фонду в цінних паперах протягом зазначеного часу може призвести до значного зниження їх вартості, державний орган, до компетенції якого законодавством віднесено вирішення такого питання, має право дозволити передачу в першу чергу пенсійних коштів учасників Фонду, які досягли пенсійного віку, а строк передачі пенсійних коштів інших учасників Фонду продовжити.

Разом з пенсійними коштами учасників Адміністратор Фонду передає пенсійним фондам, страховим організаціям або до банків на пенсійні депозитні рахунки, обрані учасниками Фонду, звіт про операції, відображені на індивідуальних пенсійних рахунках учасників Фонду.

21.11. У разі коли учасник Фонду не подав письмову заяву про передачу пенсійних коштів у разі ліквідації Фонду у встановлені строки, зазначені пенсійні кошти учасника підлягають передачі до неприбуткової організації відкритого недержавного пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених законодавством.

21.12. Фонд може бути ліквідований та виключений з Державного реєстру фінансових установ тільки, якщо він виконав усі зобов'язання перед учасниками Фонду та сума пенсійних активів дорівнює нулю.

21.13. Фонд вважається ліквідованим з дня скасування його реєстрації відповідним державним органом.

Скасування реєстрації Фонду здійснюється на підставі звіту про проведення ліквідації Фонду за умови повного розрахунку з усіма його учасниками шляхом передачі всіх пенсійних коштів його учасників до інших пенсійних фондів, страхових організацій, на пенсійні депозитні рахунки або здійснення одноразових пенсійних виплат у випадках, передбачених законодавством.

21.14. У разі ліквідації Фонду порядок задоволення вимог (претензій) вкладників і учасників та кредиторів Фонду визначається на підставі рішення відповідного державного органу до компетенції якого законодавством віднесено вирішення цього питання.

На вимоги, претензії учасників Фонду не поширюється строк позовної давності, визначений законодавством.

Стаття 22. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ ФОНДУ

22.1. Зміни до Статуту Фонду оформлюються викладенням Статуту в новій редакції, погоджуються Радою Фонду та затверджуються Зборами засновників Фонду або уповноваженим органом одноосібного Засновника.

22.2. Зміни до Статуту Фонду погоджуються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, до їх реєстрації відповідно до Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань".

ПІДПИС ЗАСНОВНИКА:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «АЛЬТЕРА ФІНАНС»

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, ПРОСПЕКТ ГОЛОСІВСЬКИЙ, будинок 70, офіс 406
Код ЄДРПОУ 33744770

Генеральний директор



Грицьків Євгенія Борисівна

їв, Україна. Дев'ятого вересня дві тисячі двадцятого року.

Я, Кузьменко Л. М., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Генерального директора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" Грицьків Євгенії Борисівни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 845

Стягнуто плати в гривнях у розмірі відповідно до ст. 31 Закону України «Про нотаріат»:

Приватний нотаріус



Л. М. Кузьменко

«Всього прошиито (або прошигуровано), пронумеровано і скріплено печаткою 23 (двадцять три) аркушів».

Приватний нотаріус

Кузьменко Л. М.

Рішення від 29.09.2010 № 557

НКЦПФР
ПОГОДЖЕНО

Директор департаменту
визначення та регулювання
в сфері стратегічного інвестування,
недержавного пенсійного
забезпечення та управління
Фондом ПФБ



Лес'я С. Симонович

Прошито, пронумеровано,
та скріплено печаткою

І. В. Скоренко
І. В. СКОРЕНКО

ГОЛОВ АПРАВДІ НН В
ПРАТ «КУА «АДЪТЕР А
ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
І. В. СКОРЕНКО

