

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директором

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ
ФОНДІВ»

Додаток № 3 до

Наказу № 8 від 31 липня 2019 р.

ТИПОВИЙ ПЕНСІЙНИЙ КОНТРАКТ № _____ про здійснення недержавного пенсійного забезпечення

м. Київ

від «__» _____ р.

Цей пенсійний контракт є договором недержавного пенсійного забезпечення відповідно до Законів України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, Податкового Кодексу України, інших законів України.

Спеціальні терміни, що застосовуються за текстом цього пенсійного контракту вживаються у значенні, що визначено Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, іншими чинними нормативно – правовими актами, що регулюють правовідносини у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «_____», що надалі за текстом іменується “Фонд”, від імені якого на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду _____ від _____ р. виступає **ТОВ «ВСЕАПФ»**, що надалі за текстом іменується "Адміністратор", в особі _____, що діє на підставі _____, з одного боку,

та _____, що надалі за текстом іменується “Вкладник”, в особі _____, що діє на підставі _____, з іншого боку, які надалі спільно іменуються „Сторони”, а кожний окремо „Сторона”, уклали цей пенсійний контракт (надалі за текстом – „Контракт”) про нижченаведене:

1. ПРЕДМЕТ КОНТРАКТУ

1.1. За цим Контрактом Вкладник зобов'язується за власний рахунок здійснювати пенсійні внески до Фонду на користь осіб, що перераховані у додатку № 6 до цього Контракту (надалі за текстом разом - „Учасники”, а кожен окремо – „Учасник”), а Фонд зобов'язується здійснювати недержавне пенсійне забезпечення Учасників відповідно до умов цього Контракту та пенсійної схеми Фонду № __ (додаток до Контракту, надалі за текстом – „Пенсійна схема”).

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗА КОНТРАКТОМ

2.1. Пенсійні внески

2.1.1. Адміністратор приймає та обліковує на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника пенсійні внески, які здійснює Вкладник за цим Контрактом за власний рахунок.

2.1.2. Пенсійні внески за цим Контрактом Вкладник сплачує один раз на _____ (місяць, квартал, півроку, рік). Перший період, за який сплачуються пенсійні внески за цим Контрактом, є _____ р.

2.1.3. Розмір пенсійних внесків, що сплачуються Вкладником за цим Контрактом на користь кожного Учасника Фонду визначається як відсоток від заробітної плати, нарахованої Учаснику протягом податкового року (або фіксована сума) і становить _____.

2.1.4. Розмір пенсійних внесків, що сплачуються Вкладником за цим Контрактом, може бути переглянутий (змінений) Сторонами за письмовим зверненням Вкладника шляхом укладення додаткової угоди до цього Контракту з урахуванням умов Пенсійної схеми.

2.1.5. Строки сплати пенсійних внесків Вкладником - до _____ числа в поточному періоді за попередній (або за поточний).

2.1.6. Вкладник має право дострокової сплати пенсійних внесків.

2.1.7. Для забезпечення персоніфікованого обліку внесків Вкладник складає та надсилає Адміністратору відомості персоніфікації щодо кожного здійсненого Вкладником пенсійного внеску не пізніше, ніж у день здійснення такого внеску, за формою та у порядку, встановленими чинним законодавством.

2.1.8. При сплаті кожного пенсійного внеску на поточний рахунок Фонду Вкладник має обов'язково зазначити у призначенні платежу посилання на цей Контракт, вказуючи його номер та дату укладення, а також посилання на відомість персоніфікації пенсійного внеску, вказуючи її номер та дату складання.

2.2. Заміна Вкладником пенсійної схеми

2.2.1. Вкладник має право ініціювати заміну Пенсійної схеми за цим Контрактом у межах існуючих у Фонді пенсійних схем, але не частіше одного разу на 6 місяців, шляхом направлення Адміністратору письмової заяви не пізніше ніж за 1 місяць до моменту запропонованої Вкладником дати заміни Пенсійної схеми.

2.2.2. Пенсійна схема вважається заміненою, а пенсійні внески сплачуються Вкладником за новою Пенсійною схемою після укладення додаткової угоди між Вкладником та Адміністратором про заміну Пенсійної схеми та з моменту, визначеного в такій додатковій угоді.

2.2.3. До моменту заміни Пенсійної схеми сплата пенсійних внесків Вкладником здійснюється за Пенсійною схемою, чинною на момент укладення додаткової угоди.

При цьому, якщо на момент, коли Вкладник за додатковою угодою зобов'язується сплачувати пенсійні внески за новою пенсійною схемою у нього є заборгованість по сплаті внесків за пенсійною схемою, що була замінена, сплата таких пенсійних внесків повинна бути здійснена за попередньою схемою.

2.3. Облік пенсійних коштів Учасників Фонду

2.3.1. Сума пенсійних коштів, що належить Учасникам Фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальних пенсійних рахунках Учасників Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальних пенсійних рахунках Учасників Фонду.

2.3.2. Чиста вартість активів пенсійного фонду, кількість одиниць пенсійних активів Учасників Фонду та чиста вартість одиниці пенсійних активів фонду визначається кожного дня.

2.4. Визначення пенсійного віку

2.4.1. Учасник за власним бажанням має право визначити свій пенсійний вік, подавши до Фонду заяву встановленого законодавством зразка не пізніше, ніж за 2 місяці до настання пенсійного віку.

2.4.2. Пенсійний вік, що визначається Вкладником-Учасником, може бути меншим на 10 років від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, якщо інше не визначено законом.

2.4.3. Якщо Учасник набув право на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, то він може визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, вказаних у підпункті 2.4.2 пункту 2.4.

2.5. Пенсійні виплати на визначений строк

2.5.1. Учасник має право на отримання пенсійних виплат на визначений строк за умови досягнення ним пенсійного віку, визначеного згідно з законодавством про недержавне пенсійне забезпечення, та укладення договору про виплату пенсії на визначений строк з Фондом у особі Адміністратора.

2.5.2. Строк та періодичність пенсійних виплат Учасник визначає за власним бажанням в договорі про виплату пенсії на визначений строк.

2.5.3. Строк пенсійних виплат не може бути визначений Учасником меншим, ніж 10 років.

2.5.4. Розмір пенсійних виплат на визначений строк у кожному періоді виплат обчислює Адміністратор згідно чинного законодавства. При цьому, Учасник за визначений ним строк пенсійних виплат отримує всю суму, накопичену на його індивідуальному пенсійному рахунку.

2.6. Одноразові пенсійні виплати

2.6.1. Учасник має право за власним бажанням отримати одноразову пенсійну виплату у випадку та за умови настання однієї з нижченаведених подій, та надання Адміністратору оригіналів або належним чином завірених копій відповідних підтверджуючих документів:

2.6.1.1. медично-підтвердженого критичного стану здоров'я Учасника,

2.6.1.2. настання інвалідності Учасника;

2.6.1.3. виїзду Учасника на постійне проживання за межі України.

2.6.2. Учасник має право за власним бажанням отримати одноразову пенсійну виплату у випадку коли сума належних Учаснику пенсійних коштів на дату настання його пенсійного віку не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого законодавством.

2.7. Успадкування пенсійних коштів

2.7.1. У разі смерті Учасника належні йому пенсійні кошти у повному обсязі успадковуються особою (особами), яка (які) є спадкоємцем (спадкоємцями) Учасника згідно з цивільним законодавством України.

2.7.2. Успадковані пенсійні кошти Учасника виплачуються спадкоємцю у вигляді одноразової пенсійної виплати за умови надання оригіналів або належним чином завірених копій документів, які згідно чинного законодавства підтверджують право на отримання спадщини.

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

2.8. Послуги Адміністратора Учаснику

2.8.1. Адміністратор безоплатно надає Учаснику раз на рік виписку з його індивідуального пенсійного рахунку.

2.8.2. Адміністратор безоплатно надає учаснику виписку для укладення Учасником договору страхування довічної пенсії, або договору про виплату пенсії на визначений строк, в інших випадках, визначених законами України.

2.8.3. Адміністратор безоплатно надає Учаснику усні консультації стосовно визначення пенсійного віку, вибору виду пенсійних виплат, визначення строку та періодичності пенсійних виплат, укладення договору виплати пенсії на визначений строк та інше.

2.8.4. Адміністратор з урахуванням законодавчих обмежень встановлює вартість надання виписок з індивідуального пенсійного рахунку Учасника (крім випадків безоплатного надання виписок, зазначених у підпунктах 2.8.1 та 2.8.2 пункту 2.8 Контракту) та іншої інформації, документів. Перелік таких послуг, їх ціна та порядок оплати визначається відповідно до тарифів Адміністратора (Додаток № 2 до цього Контракту).

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права Вкладника:

3.1.1. Змінювати Пенсійну схему, розмір та періодичність сплати внесків у порядку, визначеному законодавством, Пенсійною схемою та цим Контрактом.

3.1.2. Отримувати безоплатно довідки про суму перерахованих Вкладником пенсійних внесків за певний період, але не частіше 1-го разу на рік.

3.1.3. Отримувати інформацію про заміни компаній, що обслуговують Фонд, про зміни реквізитів Фонду.

3.1.4. Інші права, що передбачені цим Контрактом та чинним законодавством.

3.2. Обов'язки Вкладника:

3.2.1. Сплачувати на користь Учасників Фонду пенсійні внески протягом всього терміну його дії у порядку та строки, встановлені законодавством, цим Контрактом та Пенсійною схемою.

3.2.2. Надати Адміністратору документи, необхідні для укладення пенсійного контракту та відкриття Учасникам індивідуальних пенсійних рахунків.

3.2.3. Надавати Адміністратору за його запитом не пізніше ніж протягом 2 робочих днів з моменту надходження такого запиту уточнюючі дані щодо сплачених на користь Учасників пенсійних внесків, зокрема у випадках:

- виявлення Адміністратором будь-яких розбіжностей між інформацією, що міститься у відомості персоніфікації пенсійного внеску на користь Учасників, та інформацією, що міститься у системі персоніфікованого обліку учасників Фонду щодо Учасників, на користь яких Вкладник здійснює пенсійні внески за цим Контрактом;

- виявлення Адміністратором будь-яких розбіжностей між інформацією, що міститься у відомості персоніфікації пенсійного внеску на користь Учасників, та інформацією про внесок, що міститься у виписці (виписках) про рух коштів по рахунках Фонду, відкритих у банку – зберігачі Фонду.

3.2.4. У строк не пізніше 3-х робочих днів інформувати Адміністратора про зміни власних реквізитів, зміни у керівному складі Вкладника (зміни переліку осіб, що відповідно до законодавства та установчих документів Вкладника наділені повноваженнями укладати угоди від імені Вкладника та представляти його інтереси у відносинах з третіми особами), зміни реквізитів Учасників та зміни в документах, наданих Адміністратору для укладення пенсійного контракту та відкриття Учасникам індивідуальних пенсійних рахунків.

Інформація за конкретним фактом направляється Адміністратору протягом 2-х робочих днів факсом, або електронною поштою з подальшим наданням (протягом 10 робочих днів) оригіналу повідомлення та копій підтверджуючих документів, засвідчених у встановленому порядку.

У разі ненадання такої інформації Адміністратору, останній не несе відповідальності за негативні наслідки, що можуть мати місце в результаті цього.

3.2.5. Відшкодовувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення умов законодавства, цього Контракту та Пенсійної схеми.

3.2.6. Інші обов'язки, визначені цим Контрактом та чинним законодавством.

3.3. Права Фонду (реалізуються від імені Фонду Адміністратором):

3.3.1. Не здійснювати розподіл пенсійних внесків по індивідуальних пенсійних рахунках Учасників Фонду за відомістю персоніфікації, що направлена Вкладником Адміністратору та містить будь-які розбіжності з інформацією, що міститься у системі персоніфікованого обліку учасників Фонду щодо Учасників, або інформацією, що міститься у виписці (виписках) про рух коштів по рахунках Фонду, відкритих у банку – зберігачі Фонду, до усунення таких розбіжностей.

3.3.2. Вимагати від Вкладника надання відомостей та документів, необхідних для ідентифікації Вкладника та Учасників відповідно до законодавства України.

3.3.3. Інші права, передбачені цим Контрактом та чинним законодавством.

3.4. Обов'язки Фонду (обов'язки виконуються від імені Фонду Адміністратором):

3.4.1. Видати кожному з Учасників у строк не пізніше ніж протягом 30-ти робочих днів з моменту укладення цього Контракту по одному його примірнику та по одному з таких його додатків:

- пам'ятка з роз'ясненнями основних положень Контракту;

- копія Пенсійної схеми;

- витяг з основних положень Статуту Фонду;

- тарифи Адміністратора;

- інформація про Адміністратора, особу (осіб), що здійснює (здійснюють) управління активами Фонду, банк-зберігач Фонду, яка включає їх реєстраційні реквізити (номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, код за ЄДРПОУ), банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій (номер, дата видачі, строк дії ліцензії, найменування органу, що її видав).

- витяг з додатку № 6 із зазначенням відомостей тільки щодо того учасника, якому видається такий витяг.

У всіх примірниках пенсійного контракту робиться відмітка та фіксується дата надання документів, зазначених у цій частині. Документи та примірник цього Контракту надаються Учасникам під розпис.

3.4.2. Забезпечувати ведення персоніфікованого обліку Учасників Фонду, на користь яких Вкладник здійснює пенсійні внески, відповідно до вимог законодавства.

3.4.3. Надавати Учасникам Фонду інформацію про стан їх індивідуальних пенсійних рахунків у порядку та строки (терміни), встановлені законодавством.

3.4.4. Укладати з Учасниками договори про виплату пенсій на визначений строк щодо коштів, накопичених на індивідуальних пенсійних рахунках Учасників у результаті виконання цього Контракту, на умовах та в порядку, встановлених чинним законодавством та Пенсійною схемою.

3.4.5. Забезпечувати відшкодування збитків, завданих Учасникам внаслідок порушення законодавства та умов цього Контракту в установленому законами України порядку.

3.4.6. Не розголошувати інформацію про умови цього Контракту та інформацію з системи персоніфікованого обліку, крім випадків, передбачених законодавством України;

3.4.7. Виконувати і забезпечувати виконання інших обов'язків, визначених цим Контрактом та чинним законодавством.

4. СТРОК ДІЇ КОНТРАКТУ. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ КОНТРАКТУ

4.1. Цей Контракт набуває чинності з моменту його укладення Сторонами та діє до _____.

4.2. У випадку, коли жодна із Сторін не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення строку дії цього Контракту письмово не повідомила іншу Сторону про його припинення (шляхом надіслання поштою рекомендованого листа), Контракт вважається пролонгованим (його дія продовжується) на 3 (три) роки, і так в подальшому.

4.3. Цей Контракт може бути достроково розірваний за ініціативою однієї з його Сторін лише у випадках, передбачених законами України та цим Контрактом.

4.4. Дія Контракту вважається закінченою (Контракт достроково розривається) стосовно всіх Учасників або окремого учасника у випадках:

4.4.1. після повного виконання Вкладником Фонду своїх зобов'язань за пенсійним контрактом та укладання Учасником фонду договору про виплату пенсії на визначений строк з фондом;

4.4.2. після передачі всіх пенсійних коштів Учасника страховій організації відповідно до укладеного Учасником договору страхування довічної пенсії;

4.4.3. після передачі всіх пенсійних коштів Учасника банківській установі відповідно до укладеного Учасником договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку;

4.4.4. у разі смерті Учасника та виконання передбачених у зв'язку з цим дій відповідно до вимог законодавства та цього Контракту;

4.4.5. у разі ліквідації Фонду у в порядку передбаченому Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення";

4.4.6. у разі заміни Вкладником-Учасником Фонду недержавного пенсійного фонду на умовах та у порядку, передбачених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення"

4.4.7. за письмовою згодою Сторін;

4.4.8. в інших випадках, передбачених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

4.5. Зміни та доповнення до цього Контракту вносяться за згодою Сторін шляхом укладання у письмовій формі додаткових угод до цього Контракту.

5. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ МІЖ ФОНДОМ ТА УЧАСНИКОМ ФОНДУ У РАЗІ ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ КОНТРАКТУ АБО ЛІКВІДАЦІЇ ФОНДУ

5.1. У разі дострокового розірвання Контракту Учасники мають право у випадках та у порядку, передбачених законодавством, здійснити передбачені законодавством дії щодо переведення належних їм пенсійних коштів до інших пенсійних фондів, банківських установ, або страхових організацій.

При цьому пенсійні кошти кожного Учасника передаються до вказаних фінансових установ за його рахунок у порядку та строки, встановлені законами України та Статутом Фонду.

5.2. У випадку ліквідації Фонду розрахунки з Учасником здійснюються у порядку та строки, встановлені законами України та Статутом Фонду.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК РОЗВ'ЯЗАННЯ СПОРІВ ЗА КОНТРАКТОМ

6.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Контракту у відповідності до чинного законодавства.

6.2. Держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду перед Учасниками.

6.3. У разі завдання Вкладником збитків Учасникам, що завдані ним унаслідок порушення законодавства та умов цього Контракту, Вкладник зобов'язаний відшкодувати такі збитки Учасникам в установленому законом порядку у повному обсязі.

6.4. Сторони докладатимуть зусиль з метою розв'язання спорів, що виникнуть за цим Контрактом шляхом переговорів.

У випадку недосягнення згоди щодо розв'язання спорів шляхом переговорів, спори розв'язуються у судовому порядку згідно з чинним законодавством.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Відповідальність за достовірність та повноту інформації щодо Учасників, у тому числі тієї інформації, що міститься у переліку Учасників Фонду (додаток № 6), та тієї, що надходить до Адміністратора від Вкладника в ході виконання цього Контракту, несе Вкладник.

7.2. Цей Контракт складений у 2 (двох) оригінальних автентичних примірниках українською мовою по одному примірнику для Фонду (передається та зберігається у Адміністратора) та Вкладника, а також по одному примірнику для кожного з Учасників (примірники Учасників можуть підписуватись Сторонами із застосуванням факсимільного відтворення підпису).

7.3. Повний перелік Учасників (додаток № 6) надається Фонду (передається та зберігається у Адміністратора) та Вкладника. Кожному Учаснику надається лише витяг з цього додатку із зазначенням відомостей тільки щодо такого Учасника.

8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

1. Вкладник

Повна назва: _____
Скорочена назва: _____, Код ЄДРПОУ: _____,
Місцезнаходження: _____, _____, _____, _____
Поштова адреса: _____, _____, _____, _____
Банківські реквізити: п/р № _____ у _____, МФО _____.
_____:
Головний бухгалтер: _____
Відповідальна особа: _____
Телефон: () _____, Телефон дод.: () _____, e-mail: _____
Платник податку на прибуток на загальних підставах.
_____:
М.П. _____

2. ФОНД

Повне найменування: _____	ЄДРПОУ: _____
Скорочене найменування: _____	
Юридична адреса: _____	
Сплата пенсійних внесків здійснюється на поточний рахунок ФОНДУ. ФОНД є неприбутковою організацією.	
Адміністратор (діє від імені ФОНДУ)	
Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»	
Скорочене найменування: ТОВ «ВСЕАПФ», код ЄДРПОУ: 32800088	
Місцезнаходження: 04119, Київ, вул. Білоруська, 23, «А»	
Платник податку на прибуток на загальних підставах.	
Посада: _____	Підпис
М.П. _____	

Контакти адміністратора Фонду:

Телефон безкоштовної інформаційної лінії: 0-800-501-925

Телефони у Києві: (044) 207-02-97, 207-02-94

Персональний кабінет: www.vseapf.com.ua (розділ «Сервіс для учасників»)