

Згідно з оригіналом

ЗАТВЕРДЖЕНО
ЗБОРАМИ ЗАСНОВНИКІВ ВІДКРИТОГО
НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ПЕНСІЙНА ОПІКА»
Протокол № 01-05/04/19 від 05 квітня 2019 року.



СТАТУТ

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕНСІЙНА ОПІКА"

(нова редакція)

Розділ I. Загальні положення

1. Найменування Фонду та місцезнаходження.

- 1.1. **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПКА"** (далі - Фонд), є недержавним пенсійним фондом відкритого виду, зареєстрований Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний № 12101796 від 08.08.2006 р., як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, серія свідоцтва ПФ № 77 від 09.08.2006 року.
- 1.2. Одноосібним Засновником Фонду є:
Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю „Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів „Опіка”, місцезнаходження: вул. 1100 річчя Полтави, буд. 14А/22, м. Полтава, Україна, 36020, код ЄДРПОУ 34094201, зареєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради 08.02.2006 р. за № 1 266 102 0000 016373.
- 1.3. Найменування Фонду:
 - українською мовою повне: **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПКА"**;
 - українською мовою скорочене: **ВНПФ "ПЕНСІЙНА ОПКА"**.
- 1.4. Вид Фонду: Відкритий.
- 1.5. Місцезнаходженням Фонду є місцезнаходження Ради Фонду: 36000, Полтавська область, місто Полтава, вулиця Пушкіна, будинок 47.

2. Мета та предмет діяльності Фонду.

- 2.1. Фонд створений з метою провадження діяльності виключно для накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.
- 2.2. Предмет діяльності Фонду - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".
- 2.3. Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.
- 2.4. Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами адміністратора, особи, що здійснює управління активами недержавних пенсійних фондів, зберігача, аудитора та інших осіб, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

3. Принципи діяльності Фонду.

- 3.1. Діяльність Фонду ґрунтується на таких основних принципах:
 - 3.1.1. зацікавленості фізичних осіб у недержавному пенсійному забезпеченні;
 - 3.1.2. добровільної участі фізичних осіб у Фонді та вибору виду пенсійної виплати;
 - 3.1.3. рівноправності всіх учасників Фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
 - 3.1.4. розмежування та відокремлення активів Фонду від активів засновників і вкладників, адміністратора, зберігача, особи, що здійснює управління активами, з метою унеможливлення банкрутства Фонду;
 - 3.1.5. визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду;
 - 3.1.6. цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
 - 3.1.7. відповідальності осіб, що надають послуги Фонду і діють від імені Фонду за порушення норм, передбачених законом та іншими нормативно-правовими актами та відповідними договорами;
 - 3.1.8. гарантування прав учасників та вкладників, наданих їм Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”.

4. Юридичний статус Фонду. Права та обов'язки Фонду.

- 4.1. Фонд є неприбутковою юридичною особою (непідприємницьким товариством) провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснюють пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному Законом, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.
- 4.2. У своїй діяльності Фонд керується Законами України, зокрема, Цивільним кодексом України, Законами України “Про недержавне пенсійне забезпечення”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, іншими нормативно-правовими актами, цим Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами та рішеннями Зборів засновників Фонду, Ради Фонду, прийнятими у межах їх компетенції.
- 4.3. Фонд набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації як юридичної особи в порядку, передбаченому законодавством України.

- 4.4. Засновники Фонду не мають на меті отримання доходів (прибутків) від діяльності Фонду, а також їм заборонено розподіляти доходи (прибутки) Фонду або їх частину між собою.
- 4.5. Всі активи Фонду належать учасникам Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».
- 4.6. Фонд реалізує свої права через свій орган управління – Раду Фонду (далі - Рада або Рада Фонду), що створюється відповідно до вимог законодавства та цього Статуту.
- 4.7. З урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим Статутом, **Фонд має право:**
 - 4.7.1. володіти, користуватися й розпоряджатися майном, від свого імені набувати майнові та немайнові права і нести обов'язки, пов'язані з діяльністю з недержавного пенсійного забезпечення;
 - 4.7.2. виступати позивачем та відповідачем в судах України, міжнародних судових органах;
 - 4.7.3. користуватися послугами осіб, визначених законодавством, укладати правочини (угоди/договори, контракти) щодо реалізації свого предмету діяльності;
 - 4.7.4. інвестувати та іншим чином розпоряджатися пенсійними активами згідно з інвестиційною декларацією Фонду та вимогами законодавства;
 - 4.7.5. відкривати рахунки в банківських установах та здійснювати розрахункові та інші операції у встановленому законодавством порядку;
 - 4.7.6. вчиняти інші дії, що не суперечать цьому Статуту та законодавству України.
- 4.8. Фонд зобов'язаний дотримуватись вимог, встановлених законодавством, які обов'язкові для Фонду у зв'язку із здійсненням ним своєї діяльності, а також умов пенсійних контрактів та договорів, укладених з суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення.
- 4.9. Фонд не може брати на себе зобов'язання, не пов'язані з діяльністю з недержавного пенсійного забезпечення. 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.
- 4.10. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду.
- 4.11. Фонд не може бути проголошений банкрутом та ліквідований за законодавством про банкрутство.
- 4.12. У разі, якщо при зміні законодавчих та інших нормативно-правових актів будь-які з положень цього Статуту не будуть відповідати законодавству, Фонд керується нормами законодавства України.
5. **Учасники та вкладники Фонду.**
 - 5.1. Учасниками Фонду можуть бути будь-які фізичні особи: громадяни України, іноземні громадяни чи особи без громадянства незалежно від місця і характеру роботи.
 - 5.2. Учасником Фонду визнається фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуває право на одержання пенсійних виплат з Фонду.
 - 5.3. Особа набуває статусу учасника Фонду з моменту підписання вкладником Фонду пенсійного контракту на користь цієї особи або укладання договору про виплату пенсії на визначений строк. Фізична особа може набути статус учасника Фонду також на інших підставах, якщо це передбачено законодавством.
 - 5.4. 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.
 - 5.5. Вкладником Фонду може бути сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника Фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника Фонду, роботодавець учасника Фонду або професійне об'єднання, членом якого є учасник Фонду.
 - 5.6. Вкладники Фонду - фізичні особи, які вносять платежі на власні індивідуальні пенсійні рахунки, є одночасно учасниками Фонду.
 - 5.7. Юридична особа, діяльність якої фінансується за рахунок Державного бюджету України або місцевих бюджетів, має право бути вкладником Фонду лише у випадках, коли здійснення пенсійних внесків такою особою передбачено законами України або рішенням відповідних місцевих рад.

Розділ II. Управління Фондом

6. **Збори засновників Фонду.**
 - 6.1. 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.
 - 6.2. У Зборах засновників Фонду можуть брати участь з правом дорадчого голосу члени Ради Фонду.
 - 6.3. Збори засновників Фонду можуть бути чергові та позачергові.
 - 6.4. 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 Фонду.
 - 6.5. 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 оголошуються 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.
 - 6.6. 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.
- 6.7. 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.
 - 6.8. Позачергові Збори засновників скликаються головою Ради Фонду. Дата проведення позачергових Зборів засновників, їх порядок денний затверджуються на засіданні Ради Фонду. Сповіщення про проведення позачергових Зборів засновників Рада Фонду здійснює у порядку, передбаченому цим Статутом для чергових зборів.
 - 6.9. Позачергові збори також можуть бути скликані Радою Фонду за власною ініціативою в будь-якому випадку, якщо цього вимагають інтереси Фонду в цілому.
 - 6.10. Позачергові Збори засновників Фонду обов'язково скликаються:
 - 6.10.1. коли у складі Ради Фонду залишилася половина загальної кількості її членів або менше;
 - 6.10.2. 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;
 - 6.10.3. 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.
 - 6.11. Рада Фонду зобов'язана протягом 20 (двадцяти) днів з моменту отримання письмової вимоги, передбаченої підпунктами 6.10.2. або 6.10.3. пункту 6.10. цього Статуту, прийняти рішення про скликання позачергових Зборів засновників з порядком денним, запропонованим учасниками або засновниками Фонду.
 - 6.12. 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.
 - 6.13. 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.
 - 6.14. Збори засновників Фонду можуть проводитись шляхом опитування у порядку, встановленому законодавством.
 - 6.15. Шляхом опитування Збори засновників не можуть приймати наступні рішення:
 - 6.15.1. про реорганізацію Фонду;
 - 6.15.2. про ліквідацію Фонду.
 - 6.16. Робочими органами Зборів засновників є голова та секретар Зборів.
 - 6.17. Роботою зборів засновників керує голова Зборів, який обирається зборами зі складу представників засновників Фонду.
 - 6.18. До скликання Зборів засновників, засновнику на його вимогу повинна бути надана можливість ознайомитись з документами, пов'язаними з порядком денним Зборів.
 - 6.19. Особа, яка бере участь у Зборах засновників, реєструється у встановленому порядку. Реєстр учасників зборів підписується головою та секретарем Зборів.
 - 6.20. Голосування на Зборах засновників проводиться за принципом: один засновник має один голос. Рішення Зборів засновників приймаються простою більшістю голосів засновників, які беруть участь у зборах та оформлюються у вигляді протоколу.
 - 6.21. До компетенції Зборів засновників належать:
 - 6.21.1. затвердження Статуту Фонду та змін до нього;
 - 6.21.2. затвердження пенсійних схем та змін до них;
 - 6.21.3. затвердження підсумків роботи Фонду;
 - 6.21.4. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду;
 - 6.21.5. заслуховування звіту Ради Фонду;
 - 6.21.6. обрання (переобрання, визнання) та відкликання членів Ради Фонду;
 - 6.21.7. прийняття рішення про реорганізацію, ліквідацію Фонду з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим Статутом;
 - 6.21.8. визначення порядку забезпечення діяльності ліквідаційної комісії Фонду;
 - 6.21.9. установа кінцевого складу Ради Фонду;
 - 6.21.10. вирішення інших питань, віднесених до компетенції Зборів засновників цим Статутом.Обов'язковим питанням порядку денного Зборів засновників є вибори нових членів Ради Фонду замість тих, повноваження яких були припинені.
 - 6.22. Протокол Зборів засновників Фонду підписується Головою та секретарем Зборів.
 - 6.23. Рішення Зборів засновників з питань порядку денного, в тому числі проведеного шляхом опитування, доводяться до відома всіх учасників Фонду у випадках, передбачених законодавством, одним з таких способів:

- шляхом опублікування відповідної інформації в одному з всеукраїнських друкованих органів, визначеному Радою Фонду;
 - шляхом надсилання відповідних повідомлень (поштою, факсом, тощо);
 - шляхом розміщення відповідної інформації у мережі Інтернет на офіційному web-сайті (сторінці) Фонду/ адміністратора Фонду.
- 6.24. Прийняття рішень одноосібним засновником Фонду стосовно діяльності Фонду здійснюється уповноваженим органом засновника, якому за законодавством та Статутом засновника надані повноваження щодо прийняття відповідних рішень.
- 7. Рада Фонду, порядок її утворення.**
- 7.1. 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.
- 7.2. Члени Ради Фонду затверджуються Зборами засновників Фонду з числа представників засновників Фонду, призначених такими засновниками у якості кандидатів до складу Ради Фонду, строком на 3 (три) роки у складі 5 (п'яти) осіб, якщо інша кількість не визначена рішенням Зборів засновників.
- Такі представники визнаються членами Ради Фонду після їх затвердження Зборами засновників Фонду. Кандидат у члени Ради Фонду інформує засновника щодо прямого та/або опосередкованого володіння самостійно чи разом з іншими особами 10 (десятьма) і більше відсотками статутного капіталу та/або правом голосу щодо акцій, паїв юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливістю суттєвого впливу на управління чи діяльність юридичної особи.
- Члени Ради Фонду набувають своїх повноважень у разі погодження їх кандидатур з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Погодження члена Ради Фонду здійснюється, якщо протягом 30 (тридцяти) днів з дня надходження списку членів Ради Фонду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо них не надійде обґрунтованого письмового заперечення від такого державного органу або в іншому порядку, визначеному законодавством.
- 7.3. 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;
 - відповідають кваліфікаційним вимогам, визначеним Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та цим Статутом;
 - не були засуджені за умисні злочини;
 - не можуть мати не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливі злочини або тероризм;
 - не були протягом останніх 7 (семи) років керівниками юридичних осіб, визнаних банкрутами або які підлягають процедурі примусової ліквідації у період перебування цієї особи на керівній посаді;
 - не є пов'язаними особами інших членів Ради Фонду;
 - мають бездоганну ділову репутацію.
- 7.4. Член Ради Фонду може скласти з себе повноваження достроково за власним бажанням.
- 7.5. 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.
- 7.6. Повноваження членів Ради Фонду припиняються у разі:**
- 7.6.1. закінчення строку повноважень та визнання Зборами засновників нових членів Ради замість тих, строк повноважень яких закінчився, крім випадків, передбачених законодавством та цим Статутом;
 - 7.6.2. вибуття зі складу засновників особи, представником якої був член Ради Фонду;
 - 7.6.3. прийняття Зборами засновників рішення про припинення членом Ради Фонду своїх повноважень за поданням засновника;
 - 7.6.4. подання членом Ради Фонду Голові або секретарю Ради Фонду заяви про вихід із складу Ради Фонду за власним бажанням;
 - 7.6.5. визнання судом члена Ради Фонду недієздатним;
 - 7.6.6. набрання законної сили обвинувальним вироком суду щодо члена Ради Фонду;
 - 7.6.7. визнання члена Ради Фонду судом безвісно відсутнім або померлим;
 - 7.6.8. подання письмової вимоги учасниками Фонду, які становлять не менш ніж 25 відсотків від загальної кількості учасників Фонду про відкликання або переобрання члена Ради Фонду;
 - 7.6.9. смерті члена Ради Фонду;
 - 7.6.10. прийняття рішення при визнання дій або бездіяльності члена Ради Фонду такими, що шкодять інтересам учасників Фонду;
 - 7.6.11. в інших випадках, передбачених законодавством.
- 8. Повноваження Ради Фонду.**
- 8.1. Рада Фонду має наступні повноваження:
- 8.1.1. представляє Фонд у відносинах з українськими та іноземними громадянами, підприємствами, установами та організаціями, державними та судовими органами та з будь-якими іншими суб'єктами;
 - 8.1.2. у встановленому порядку та з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим Статутом, приймає рішення про укладання та розірвання Фондом договорів (контрактів), у тому числі з адміністратором, компаніями, що мають ліцензію на провадження діяльності з управління активами,

- зберігачем, аудитором;
- 8.1.3. заслушує звіти про діяльність адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, зберігача та приймає рішення щодо цих звітів;
 - 8.1.4. у встановленому порядку через осіб, що мають право здійснювати управління активами пенсійних фондів, здійснює інвестування пенсійних активів Фонду, здійснює контроль за цільовим використанням активів Фонду;
 - 8.1.5. звітує про діяльність Фонду перед Зборами засновників;
 - 8.1.6. погоджує зміни до Статуту та пенсійних схем Фонду, запропоновані засновниками Фонду перед їх затвердженням;
 - 8.1.7. розробляє та затверджує інвестиційну декларацію Фонду та вносить зміни до неї;
 - 8.1.8. встановлює мінімальний розмір пенсійних внесків вкладників Фонду згідно з законом;
 - 8.1.9. затверджує інформацію про фінансовий стан Фонду, яка підлягає оприлюдненню в порядку, встановленому законодавством та цим Статутом, розглядає аудиторські висновки щодо діяльності Фонду;
 - 8.1.10. розглядає спірні питання, що виникають між Фондом та його учасниками, вкладниками;
 - 8.1.11. реєструє в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг зміни до пенсійних схем Фонду;
 - 8.1.12. вирішує всі інші питання діяльності Фонду, крім тих, які відповідно до цього Статуту відносяться до компетенції Зборів засновників Фонду.
- 8.2. Питання, віднесені законом і Статутом Фонду до компетенції Ради, не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів засновника (засновників) Фонду, адміністратора або будь-яких інших осіб.
 - 8.3. Рішення Ради Фонду приймаються на засіданнях, які проводяться не рідше одного разу на квартал та скликаються Головою Ради Фонду. Кожен член Ради Фонду повинен бути персонально повідомлений (факсом, поштою, телефонограмою або іншим чином) Головою або секретарем Ради про дату і місце проведення, порядок денний засідання не пізніше ніж за п'ять календарних днів до проведення засідання.
9. Голова Ради Фонду.
 - 9.1. Позачергові засідання Ради Фонду скликаються Головою Ради Фонду у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом.
 - 9.2. Голова Ради Фонду зобов'язаний скликати засідання Ради Фонду протягом 5 (п'яти) робочих днів у разі:
 - 9.2.1. виникнення питань, віднесених до компетенції Ради Фонду;
 - 9.2.2. отримання Радою Фонду від органів державної влади, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення, повідомлення про виявлення порушень у діяльності осіб, з якими Радою укладено договори про адміністрування Фонду, про управління активами Фонду, про обслуговування Фонду зберігачем або анулювання таким особам ліцензій на провадження відповідної діяльності;
 - 9.2.3. отримання письмової вимоги від будь-кого з засновників Фонду;
 - 9.2.4. отримання письмової вимоги від не менше ніж третини членів Ради Фонду;
 - 9.2.5. дострокового розірвання договорів з адміністратором, компанією з управління активами, зберігачем;
 - 9.2.6. отримання письмової вимоги від учасників Фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості учасників Фонду про проведення засідання Ради Фонду;
 - 9.2.7. в інших випадках, передбачених законодавством та цим Статутом.
 - 9.3. На засіданнях Ради Фонду мають право бути присутні представники осіб, на вимогу яких проводиться засідання Ради.
 - 9.4. Засідання Ради Фонду є правомочними, якщо в них беруть участь більше половини загальної кількості її членів. На засіданнях Ради, на яких розглядаються питання щодо результатів діяльності Фонду, обов'язково запрошуються представники адміністратора, компанії з управління активами, зберігача Фонду.
 - 9.5. Голосування на засіданні Ради Фонду проводиться за принципом: один член Ради має один голос.

Рішення Ради фонду приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні, та оформлюються у вигляді протоколу. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови Ради Фонду.

З питань, винесених на розгляд Ради Фонду на вимогу учасників Фонду, Рада зобов'язана прийняти рішення.
 - 9.6. Рішення Ради Фонду можуть прийматись також шляхом опитування. В цьому разі Голова Ради Фонду або, за його дорученням, секретар Ради надсилає кожному члену Ради проект рішення (рішень) у формі протоколу, який члени Ради повинні у трьох-денний строк з моменту отримання підписати, висловившись «за» або «проти» по кожному проекту рішення.
 - 9.7. Протокол засідань Ради Фонду підписується Головою або уповноваженою ним особою з числа членів Ради Фонду, а також секретарем Ради Фонду і надається засновникам, адміністратору, особам, що здійснюють управління активами та зберігачу Фонду, а також іншим особам, яких стосуються рішення, прийняті на засіданні Ради Фонду, не пізніше ніж протягом 3 робочих днів після проведення засідання Ради Фонду.
 - 9.8. Голова та секретар Ради Фонду обираються Радою Фонду з числа членів Ради простою більшістю голосів.
 - 9.9. Голова Ради Фонду керує роботою Ради Фонду. Голова Ради Фонду з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та цим Статутом:
 - організує роботу Ради Фонду відповідно до вимог закону та цього Статуту;

- підписує особисто від імені Фонду документи, передбачені законом;
 - дає доручення уповноваженій особі з числа членів Ради Фонду в межах своєї компетенції;
 - здійснює загальне керівництво роботою Ради, організовує діяльність Ради, скликає та веде засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Ради Фонду, здійснює інші дії по керівництву роботою Ради Фонду;
 - представляє Раду Фонду у державних органах та на підприємствах всіх форм власності;
 - забезпечує виконання функцій Ради Фонду, організує контроль за виконанням прийнятих Радою рішень;
 - виконує інші функції, покладені на нього цим Статутом та Радою Фонду.
- 9.10. Голова Ради Фонду має право передати частину своїх повноважень іншим членам Ради.
- 9.11. Голова Ради особисто підписує від імені Фонду документи або дає довіреності на це членам Ради Фонду.

Розділ III. Адміністрування Фонду

10. Вибір та заміна адміністратора Фонду.

- 10.1. Для забезпечення діяльності Фонду Радою укладається договір про адміністрування Фонду з адміністратором, який має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів.
- 10.2. Умови здійснення адміністрування, права, обов'язки, відповідальність, звітність адміністратора Фонду визначаються відповідними договорами згідно з законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.
- 10.3. Розмір винагороди адміністратору встановлюється Радою та зазначається у договорі про адміністрування Фонду. Розмір тарифів на оплату послуг з адміністрування Фонду не може перевищувати граничних тарифів, визначених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 10.4. Рада може замінювати адміністратора з обов'язковим повідомленням про це Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, компанії з управління активами, зберігача, учасників та вкладників Фонду. Заміна адміністратора може провадитися після закінчення строку дії укладеного договору про адміністрування Фонду або достроково.
- 10.5. Дострокова заміна адміністратора провадиться у разі:
- анулювання Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;
 - ліквідації або реорганізації адміністратора як юридичної особи;
 - укладення адміністратором угод, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства з недержавного пенсійного забезпечення, умов договору про адміністрування Фонду;
 - закінчення строку дії або припинення дії договору про адміністрування Фонду достроково за згодою сторін;
 - визнання Радою незадовільними результатів діяльності адміністратора щодо адміністрування Фонду;
 - коли така заміна визнана Радою Фонду необхідною з метою захисту інтересів учасників Фонду та Фонду в цілому;
 - в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 10.6. Дострокове розірвання договору про адміністрування Фонду за ініціативою адміністратора Фонду провадиться у разі, коли такий адміністратор неспроможний надалі здійснювати адміністрування Фонду, про що такий адміністратор повинен письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню ним такого договору.
- 10.7. У разі анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, виданої адміністратору Фонду, Рада Фонду зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування 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 Рада Фонду не укладе договір з новим адміністратором, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або інший орган, визначений законодавством, може тимчасово призначити своїм рішенням професійного адміністратора для виконання всіх функцій адміністратора 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.
- 10.8. У разі припинення дії договору, укладеного адміністратором з Фондом, адміністратор забезпечує передачу відомостей персоналізованого обліку та належної документації у порядку, визначеному законодавством з недержавного пенсійного забезпечення.
11. Персоналізований облік учасників Фонду.

- 11.1. Ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду забезпечується адміністратором Фонду та передбачає ведення індивідуальних пенсійних рахунків учасників Фонду.
- 11.2. Підставою для взяття на персоніфікований облік учасників та внесення даних до персоніфікованого обліку є пенсійний контракт з Фондом або договір про виплату пенсії на визначений строк, якщо інше не встановлено законодавством.

Адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду протягом 30 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 адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду протягом 30 календарних днів з дня укладення договору про виплату пенсії на визначений строк або іншого документа, на підставі якого здійснюється переведення належних учаснику пенсійних коштів, але не пізніше дати отримання таких коштів.
- 11.2.1. У системі персоніфікованого обліку індивідуальний пенсійний рахунок відкривається кожному учаснику Фонду.
- 11.2.2. Для ідентифікації учасника Фонду в номері індивідуального пенсійного рахунка використовується реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів), а у разі його відсутності використовуються серія і номер паспорта учасника Фонду чи іншого документа, визначеного Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 11.2.3. 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.
- 11.3. 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 Фонду, загальну суму пенсійних коштів.
- 11.4. Порядок ведення персоніфікованого обліку учасників Фондів визначається Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 11.5. Інформація з індивідуального пенсійного рахунку учасника зберігається на паперовому та електронному носіях у 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 Фондом - протягом десяти років, якщо інше не передбачене законодавством.
- 11.6. Адміністратор зобов'язаний один раз на рік, якщо інша періодичність не встановлена законодавством, безоплатно надавати кожному учаснику Фонду виписку з його індивідуального пенсійного рахунку за формою, встановленою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також надавати виписки з індивідуального пенсійного рахунку на письмового запита учасника Фонду за плату, максимальний розмір якої встановлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, крім випадків, коли ця інформація необхідна учаснику Фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

Розділ IV. Управління пенсійними активами Фонду

12. **Вибір та заміна особи, що здійснює управління активами Фонду.**
- 12.1. Для забезпечення діяльності Фонду, Радою укладається договір про управління активами Фонду з однією особою або декількома особами, які отримали ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності з управління активами.
- 12.2. Умови управління активами Фонду, права, обов'язки, відповідальність, звітність особи, що здійснює управління активами Фонду, визначаються відповідним договором, Інвестиційною декларацією Фонду згідно з законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.
- 12.3. Розмір винагороди особі, що здійснює управління активами Фонду, визначається Радою, зазначається у договорі про управління активами Фонду та не може перевищувати граничного розміру, визначеного Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 12.4. Сума винагороди за надання послуг з управління активами Фонду визначається як відсоток чистої вартості активів Фонду, що перебувають в управлінні цієї особи. Винагорода виплачується у грошовій формі.
- 12.5. Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з активами Фонду, які надаються третіми особами (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на активи Фонду тощо), відшкодовуються Фондом особі, що здійснює управління активами, на підставі документів, які підтверджують фактично здійснені витрати, одночасно з виплатою винагороди за управління активами Фонду.
- 12.6. Рада Фонду може замінювати особу, що провадить діяльність з управління активами Фонду, з обов'язковим повідомленням про це Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням

причин такої заміни протягом одного робочого дня з дати прийняття цього рішення. Заміна такої особи може провадитися:

- після закінчення строку відповідного договору про управління активами;
 - у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою ради Фонду;
 - у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду.
- 12.7. Дострокове розірвання договору про управління активами за ініціативою Ради Фонду провадиться у разі:
- анулювання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на провадження діяльності з управління активами, наданої особі, яка провадить діяльність з управління активами Фонду;
 - припинення особи, яка провадить діяльність з управління активами Фонду;
 - укладення особою, яка провадить діяльність з управління активами Фонду, угод, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства з недержавного пенсійного забезпечення, умов договору про управління активами Фонду або умов інвестиційної декларації Фонду;
 - визнання незадовільними результатів діяльності такої особи щодо управління активами Фонду Радою Фонду;
 - зменшення протягом року більш як на 20 відсотків середньозваженого показника зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду; за пенсійними активами, які перебували в управлінні особи (осіб), що провадить (провадять) діяльність з управління активами Фонду, якщо таке зменшення не обумовлено об'єктивними змінами на фінансовому ринку.
- 12.8. Дострокове розірвання договору про управління активами за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду, провадиться у разі, коли така особа не спроможна надалі здійснювати управління активами, про що така особа повинна письмово повідомити Раду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню нею такого договору.
- 12.9. У разі закінчення строку або розірвання договору про управління активами Рада Фонду зобов'язана:
- протягом одного робочого дня з дати припинення зобов'язань за таким договором письмово повідомити зберігача, адміністратора та особу, що здійснює управління активами Фонду, про закінчення строку договору про управління активами або його розірвання із зазначенням причин цього;
 - 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 діяльності з управління активами, у разі, коли управління активами здійснювалося лише однією особою.
- 12.10. 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 у разі невиконання Радою Фонду пункту 12.9 цього Статуту, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 13. Інвестиційна декларація, порядок затвердження та внесення змін до неї.**
- 13.1. Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду.
- 13.2. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, установлені в межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".
- 13.3. Інвестиційна декларація Фонду та зміни до неї розробляються та затверджуються Радою Фонду. Рада Фонду зобов'язана проводити щорічний аналіз ефективності інвестиційної діяльності та визначати доцільність внесення змін до інвестиційної декларації з урахуванням пропозицій, поданих особами, що здійснюють управління активами Фонду.
- 13.4. Інвестиційна декларація Фонду розробляється Радою з урахуванням оцінки поточного стану фондового ринку України та зарубіжних країн, якщо Інвестиційна декларація передбачає інвестування пенсійних активів в цінні папери іноземних емітентів.
- У разі відсутності у складі Ради осіб, професійно підготовлених до роботи у сфері інвестиційної діяльності, Рада зобов'язана залучити до розроблення Інвестиційної декларації консультантів з інвестиційних питань. Оплата послуг таких консультантів здійснюється за рахунок засновника.
- 13.5. Рішення Ради про затвердження Інвестиційної декларації та внесення змін до неї оформлюється протоколом.
- 13.6. Інвестиційна декларація та зміни до неї підлягають обов'язковій реєстрації в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 13.7. Внесення змін до Інвестиційної декларації здійснюється за рішенням Ради у разі, якщо:
- за наслідками проведення аналізу ефективності інвестиційної діяльності Радою було прийнято рішення щодо доцільності внесення таких змін. Рада зобов'язана проводити аналіз ефективності інвестиційної діяльності щорічно;
 - особами, які здійснюють управління пенсійними активами, а також консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення) було надано пропозиції Раді щодо доцільності внесення змін до Інвестиційної декларації. Такі пропозиції мають надаватися Раді не рідше, ніж один раз на рік;

- Раді було рекомендовано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг унести зміни до Інвестиційної декларації у випадку, визначеному Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".
- 13.8. Пропозиції щодо зміни Інвестиційної декларації, подані Раді особами, які здійснюють управління пенсійними активами, та (або) консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення), а також відповідні рекомендації Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг розглядаються Радою протягом 10 робочих днів з дня отримання зазначених пропозицій та рекомендацій.
- 13.9. Зміни до Інвестиційної декларації подаються Радою Фонду протягом 10 робочих днів з дня їх затвердження Радою на реєстрацію до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у порядку, встановленому Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та відповідно до вимог нормативно - правових актів, затверджених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 13.10. Інвестиційна декларація є невід'ємним додатком до таких договорів, укладених Радою:
 - договору про адміністрування Фонду;
 - договору про управління активами Фонду;
 - договору про обслуговування Фонду зберігачем.
 Інвестиційна декларація є обов'язковою для застосування особою, яка здійснює управління активами Фонду, та зберігачем.
- 13.11. Рада проводить щорічний аналіз ефективності Інвестиційної декларації та визначає доцільність внесення до неї змін і доповнень з урахуванням пропозицій, поданих особою, що здійснює управління активами Фонду.
- 13.12. Правила підготовки, вимоги до інвестиційної декларації, порядок її реєстрації та знесення змін до неї встановлюються Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Розділ V. Зберігання пенсійних активів Фонду

14. Вибір та заміна зберігача Фонду.

- 14.1. Для забезпечення діяльності Фонду Радою укладається договір про обслуговування Фонду зберігачем. Зберігачем Фонду може бути банк, який відповідає вимогам Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".
- 14.2. Умови надання послуг, права, обов'язки, відповідальність та звітність зберігача визначаються відповідним договором.
- 14.3. Оплата послуг зберігача провадиться за тарифами, встановленими у договорі про обслуговування Фонду зберігачем. Порядок обчислення тарифів, їх граничний розмір встановлюються згідно з законодавством Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 14.4. Рада може замінювати зберігача з обов'язковим повідомленням про це Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, адміністратора, компанії з управління активами, вкладників та учасників Фонду.

Заміна зберігача може здійснюватися:

 - після закінчення строку дії договору про обслуговування Фонду зберігачем;
 - у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою Ради;
 - у разі дострокового розірвання такого договору за ініціативою зберігача.
 Сторони договору можуть оскаржити рішення про дострокове розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем у судовому порядку.
- 14.5. Дострокове розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем провадиться за ініціативою Ради Фонду у разі:
 - анулювання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на провадження депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;
 - повідомлення органів державної влади про порушення зберігачем Фонду законодавства про недержавне пенсійне забезпечення;
 - порушення зберігачем Фонду умов договору про обслуговування Фонду зберігачем;
 - запровадження у зберігача тимчасової адміністрації, введення процедури санації зберігача, порушення справи про банкрутство зберігача, прийняття рішення про його ліквідацію.
- 14.6. Договір про обслуговування Фонду зберігачем може бути достроково розірваний за ініціативою зберігача у разі неспроможності зберігача виконувати свої функції відповідно до умов договору, про що зберігач повинен письмово повідомити Раду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню ним такого договору.
- 14.7. У разі закінчення строку або розірвання договору про обслуговування зберігачем Фонду Рада зобов'язана:
 - письмово повідомити про це із зазначенням підстав розірвання договору Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, Національну комісією, що здійснює державне регулювання у

- сфері ринків фінансових послуг, зберігача, адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами Фонду;
- укласти договір про обслуговування Фонду з іншим зберігачем у термін, встановлений Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 14.8. У разі обрання нового зберігача Фонду попередній зберігач, з яким розривається договір, зобов'язаний:
- забезпечити передачу всіх пенсійних активів Фонду та належної документації новому зберігачу в зазначені у договорі строки;
 - виконувати функції зберігача щодо пенсійних активів, які залишатимуться у нього на зберіганні, до повної передачі всіх активів новому зберігачу Фонду;
 - повністю завершити передачу пенсійних активів та всієї належної документації до дати припинення дії договору, укладеного зберігачем з Радою Фонду.

Розділ VI. Пенсійний контракт та пенсійні схеми

15. **Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом.**
- 15.1. Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.
- 15.2. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі щонайменше у трьох примірниках, якщо контракт укладається з вкладником, який не є учасником Фонду або в двох примірниках, якщо вкладник є учасником Фонду.
- 15.3. Разом з примірником (копією) пенсійного контракту адміністратор надає вкладнику та учаснику Фонду:
- пам'ятку з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту;
 - копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми;
 - витяг з основних положень цього Статуту або на вимогу вкладника - копію Статуту Фонду;
 - інформацію про адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами та зберігача Фонду, яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій.
- 15.3.2. Один примірник пенсійного контракту залишається в адміністратора, який повинен забезпечити його схоронність протягом терміну дії такого контракту, а якщо було укладено договір про виплату пенсії на визначений строк, - протягом строку дії такого договору. Після припинення правовідносин між учасником (вкладником) пенсійний контракт та договір про виплату пенсії на визначений строк зберігається протягом строку, визначеного законодавством України.
- Перед укладенням пенсійного контракту особа, яка має намір стати вкладником Фонду, повинна ознайомитися з основними положеннями Статуту Фонду (текстом витягу зі Статуту) або на вимогу такої особи - з повним текстом Статуту Фонду, з пенсійними схемами та обрати пенсійну схему, за якою здійснюватиметься пенсійне забезпечення учасника (учасників) Фонду, на користь якого (яких) укладатиметься пенсійний контракт. Умови пенсійного контракту повинні відповідати умовам, визначеним законодавством України.
- У разі, коли за пенсійним контрактом здійснюватиметься недержавне пенсійне забезпечення іншої, ніж вкладник Фонду особи, - учасника фонду, один примірник пенсійного контракту або копія пенсійного контракту, завірена підписом та печаткою уповноваженої особи адміністратора, обов'язково надається адміністратором такому учаснику Фонду.
- Якщо вкладник Фонду має намір здійснювати пенсійні внески на користь кількох учасників Фонду, він може укласти один пенсійний контракт на користь усіх таких осіб або кілька пенсійних контрактів окремо для кожного учасника Фонду (груп учасників Фонду). У разі, якщо на користь кількох учасників Фонду укладається один пенсійний контракт, перелік таких учасників наводиться у додатку до пенсійного контракту. У такому разі кожному учаснику Фонду надається витяг з додатка до пенсійного контракту із зазначенням відомостей тільки щодо такого учасника.
- 15.4. Адміністратор укладає пенсійні контракти з вкладниками Фонду від імені Фонду на підставі договору про адміністрування Фонду.
- Пенсійний контракт підписується керівником адміністратора або іншим представником адміністратора, що має відповідні повноваження, та скріплюється печаткою адміністратора. Якщо вкладником Фонду є юридична особа, пенсійний контракт підписується її керівником або іншим представником такої юридичної особи, що має відповідні повноваження, та скріплюється печаткою адміністратора. Якщо вкладником Фонду є фізична особа, пенсійний контракт підписується нею особисто.
- 15.5. При здійсненні своїх обов'язків та з метою укладання пенсійних контрактів адміністратор Фонду може залучати агентів, з якими укладає договори доручення на укладання пенсійних контрактів від імені адміністратора.
- 15.6. Умови укладених пенсійних контрактів є конфіденційною інформацією.
- 15.7. Пенсійний контракт набирає чинності з моменту його підписання вкладником Фонду та адміністратором від імені Фонду.
- 15.8. При укладанні пенсійного контракту вкладник не має права посилається на пенсійну схему, яка не зареєстрована Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових

- послуг або внесені зміни до якої не пройшли реєстрації в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 15.9. Пенсійний контракт повинен відповідати положенням цього Статуту і обов'язково містити застереження про те, що держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду.
16. **Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування.**
- 16.1. Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.
- Пенсійні схеми та зміни до них розробляються та затверджуються Зборами засновників Фонду.
- Пенсійні схеми та зміни до них підлягають реєстрації в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- Фонд може використовувати кілька пенсійних схем.
- 16.2. Пенсійна схема повинна відображати:
- опис всіх видів та умов здійснення пенсійних виплат;
 - порядок визначення розміру пенсійних виплат;
 - порядок та строки сплати пенсійних внесків, у тому числі можливість їх зміни за умовами пенсійного контракту;
 - умови та порядок участі у пенсійній схемі;
 - права та обов'язки вкладника, учасника Фонду за даною пенсійною схемою;
 - інші умови, що не суперечать законодавству.
- 16.3. Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.
- 16.4. 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.

Розділ VII. Права та обов'язки суб'єктів, що забезпечують функціонування Фонду, а також порядок їх реалізації і виконання

17. **Права та обов'язки засновників Фонду.**
- 17.1. Засновник Фонду відповідно до законодавства України та норм цього Статуту має право:
- на призначення представників до складу Ради Фонду;
 - припинити та/або поновити сплату пенсійних внесків до Фонду на умовах, визначених законом;
 - брати участь в управлінні справами Фонду в порядку, встановленому законодавством, цим Статутом і діючими у Фонді локальними нормативними актами;
 - отримувати письмові матеріали та інформацію, пов'язані з Фондом та з діяльністю Ради Фонду, а також, які пов'язані з результатами діяльності адміністратора Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду, зберігача Фонду;
 - прийняти рішення про ліквідацію Фонду в порядку, визначеному законодавством;
 - прийняти рішення про вихід із складу засновників Фонду та вступ до Фонду нових засновників (засновника) в порядку, передбаченому цим Статутом та законодавством України.
- 17.2. Засновник Фонду має інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.
- 17.3. Засновник Фонду відповідно до законодавства України та норм цього Статуту зобов'язаний:
- сформувати склад Ради Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до дня подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, документів для включення Фонду до Державного реєстру фінансових установ;
 - дотримуватись вимог нормативно-правових актів у сфері недержавного пенсійного забезпечення та норм цього Статуту;
 - забезпечити укладення Радою Фонду договору про адміністрування Фонду з адміністратором, договору про управління активами Фонду з особою, що має право на здійснення такої діяльності, договору із зберігачем;
 - заслуховувати звіти Ради Фонду та затверджувати підсумки роботи Фонду;
 - приймати рішення про призначення, переобрання та припинення повноважень членів Ради Фонду, а також про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду;
 - затверджувати статут Фонду та зміни до нього;
 - затверджувати пенсійні схеми та зміни до них;
 - додержуватися положень Статуту Фонду, діючих у Фонді локальних нормативних актів, виконувати рішення Зборів засновників та Ради Фонду, прийняті у межах їх компетенції;

- виконувати свої обов'язки перед Фондом, у тому числі пов'язані з майновим забезпеченням діяльності Фонду;
 - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Фонду;
 - надавати допомогу Раді Фонду у виконанні її обов'язків з метою успішного розвитку Фонду;
 - нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством, цим Статутом або рішеннями Зборів засновників та Ради Фонду, що прийняті у межах їх компетенції.
- 17.4. Засновник Фонду може мати інші обов'язки, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами у сфері недержавного пенсійного забезпечення та цим Статутом.
- 17.5. Засновник Фонду може реалізувати своє 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.

18. Права та обов'язки вкладників Фонду.

18.1. Вкладник Фонду має право:

- приймати участь в управлінні справами Фонду в порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та рішеннями Зборів засновників Фонду;
- одержувати інформацію про діяльність Фонду у передбаченому законодавством та цим Статутом порядку;
- вільного вибору пенсійної схеми, а також на зміну пенсійної схеми;
- в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт або вимагати зміни його умов;
- робити пенсійні внески на користь декількох учасників відповідно до умов обраної пенсійної схеми;
- бути вкладником іншого недержавного пенсійного фонду, а також мати інші права, що передбачені законодавством України, цим Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами, рішеннями Зборів засновників, укладеними з Фондом пенсійними контрактами.

18.2. Вкладник Фонду зобов'язаний:

- виконувати вимоги, передбачені пенсійним контрактом та пенсійною схемою, додержуватися положень Статуту Фонду, діючих у Фонді локальних нормативних актів, виконувати рішення Зборів засновників та Ради Фонду, прийняті у межах їх компетенції;
- надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду;
- відшкодувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення вкладником умов пенсійного контракту, пенсійної схеми та законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення;
- у разі припинення з працівником, який є учасником Фонду, трудових відносин згідно з пунктом 1 частини першої статті 40 Кодексу законів про працю України фінансувати витрати на переведення пенсійних коштів учасника до іншого пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок банку;
- виконувати свої обов'язки перед Фондом, у тому числі пов'язані з майновим забезпеченням діяльності Фонду;
- своєчасно сплачувати внески на користь учасників Фонду в обсягах та порядку, передбачених пенсійними контрактами. У разі реорганізації вкладника - юридичної особи, обов'язки щодо сплати пенсійних внесків передаються його правонаступникові;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Фонду;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством, цим Статутом, рішеннями Зборів засновників та Ради Фонду, що прийняті у межах їх компетенції, укладеними з Фондом пенсійними контрактами.

Вкладник-юридична особа зобов'язана забезпечувати вільний доступ своїх працівників до участі у Фонді.

19. Права та обов'язки учасників Фонду.

19.1. Учасники Фонду мають право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і в порядку, визначених пенсійними контрактами, укладеними на їх користь, пенсійними схемами Фонду, договорами про виплату пенсії на визначений строк.

19.2. Учасник Фонду має право:

- приймати участь в управлінні справами Фонду в порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та рішеннями Зборів засновників Фонду;
- одержувати інформацію про діяльність Фонду у передбаченому законодавством та цим Статутом порядку;

- укладати на свою користь пенсійний контракт і набувати статусу вкладника; бути одночасно учасником інших недержавних пенсійних фондів;
- розпоряджатися накопиченими пенсійними коштами в сумі розміру пенсійних внесків, сплачених на його користь, та розподіленого прибутку (збитку), який обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку, на умовах, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення";
- отримувати безоплатно:
 - один раз на рік інформацію про суму належних йому накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку;
 - довідку про суму, обліковану на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання визначеного ним пенсійного віку - при укладенні договору страхування довічної пенсії або укладенні договору про виплату пенсії на визначений строк;
 - інформацію про рішення Зборів засновника з питань порядку денного;
- при отриманні пенсій на визначений строк з Фонду - отримувати безоплатно на початку кожного фінансового року інформацію про:
 - суму пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку отримувача пенсії станом на початок звітного фінансового року, сплачені протягом цього року пенсійні внески та розподілений інвестиційний прибуток (збиток);
 - обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку;
 - суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року;
- у будь-який час отримувати за письмовим запитом та за плату, яка не перевищує граничного розміру, встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, інформацію про суму належних учаснику накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку;
- залишитися учасником Фонду у разі припинення здійснення пенсійних внесків на його користь з боку вкладника;
- самостійно сплачувати додаткові внески на свою користь без обмежень;
- письмово вимагати проведення засідання Ради Фонду. Голова Ради фонду зобов'язаний скликати засідання Ради фонду протягом п'яти робочих днів за умови отримання письмової вимоги від учасників Фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості учасників Фонду, про проведення засідання Ради Фонду;
- інші права, що передбачені законодавством України, цим Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами або рішеннями Зборів засновника.

19.3. Учасник зобов'язаний:

- дотримуватися вимог і виконувати умови пенсійного контракту, укладеного на його користь, положень Статуту Фонду, діючих у Фонді локальних нормативних актів, виконувати рішення Зборів засновника та Ради Фонду, прийняті у межах їх компетенції;
- надавати необхідну інформацію для ведення персоналізованого обліку учасників Фонду та повідомляти про зміни індивідуальних даних;
- дотримуватися вимог законодавства, передбачених для учасників недержавного пенсійного забезпечення;
- у разі розірвання пенсійного контракту в односторонньому порядку за ініціативою учасника, який є вкладником, він повинен укласти, крім випадків, передбачених статтею 65 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок, а у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до закону, - укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством, цим Статутом або рішеннями Зборів засновника та Ради Фонду, що прийняті у межах їх компетенції.

Розділ VIII. Пенсійні активи Фонду

20. Пенсійні внески. Умови їх сплати до Фонду.

20.1. Пенсійні внески - кошти, сплачені вкладником до Фонду у розмірі та порядку, встановленим пенсійним контрактом з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Зазначені в пенсійному контракті розміри сплачуваних до Фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов обраних пенсійних схем.

Внески за страхуванням ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду сплачуються у порядку, визначеному пенсійним контрактом, та не можуть перевищувати розмір, встановлений законодавством.

20.2. Розмір пенсійних внесків до Фонду визначається вкладником з дотриманням вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" і може визначатися у колективному договорі.

- 20.3. Рада Фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків - десять відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.
- 20.4. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.
- 20.5. 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.
- 20.6. Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у зберігача. Періодичність сплати пенсійних внесків встановлюється у пенсійному контракті відповідно до умов обраної пенсійної схеми.
- 20.7. 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 одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду.
- 20.8. 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.
21. **Склад пенсійних активів Фонду.**
 - 21.1. Пенсійні активи Фонду формуються за рахунок пенсійних внесків та інвестиційного прибутку (збитку).
 - 21.2. Пенсійні активи Фонду складаються з:
 - активів в грошових коштах;
 - активів в цінних паперах;
 - інших активів згідно з законодавством України.
 - 21.3. Пенсійні активи Фонду у грошових коштах складаються з:
 - 21.3.1. внесків вкладників, які знаходяться на поточних рахунках Фонду і обліковуються на індивідуальних пенсійних рахунках учасників;
 - 21.3.2. коштів, розміщених на банківських депозитних рахунках, та відсотків за ними;
 - 21.3.3. коштів у вигляді інвестиційного доходу, який отримується від інвестування активів Фонду в цінні папери та інші об'єкти інвестування, компаніями, що здійснюють управління активами Фонду.
 - 21.4. Пенсійні активи у цінних паперах складаються з:
 - 21.4.1. цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;
 - 21.4.2. акцій українських емітентів;
 - 21.4.3. облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, або які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
 - 21.4.4. цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому встановлення вимог до рейтингу зовнішнього боргу та визначення рейтингових компаній здійснюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
 - 21.4.5. облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до п.п.21.4.4., п.21.4., Розділу VIII Статуту;
 - 21.4.6. акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська, або у торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Емітент цих акцій повинен провадити свою діяльність не менше ніж протягом 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої визначається відповідно до п.п.21.4.4., п.21.4., Розділу VIII Статуту.
 - 21.5. Пенсійні активи Фонду в цінних паперах не можуть включати:
 - 21.5.1. цінні папери, емітентами яких є зберігач, особи, що здійснюють управління пенсійними активами, адміністратор (крім випадків, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»), аудитор (аудиторська фірма) та особи, що надають консультаційні, агентські або рекламні послуги, з якими пенсійним фондом укладено відповідні договори, та їх пов'язані особи, засновники пенсійного фонду та їх пов'язані особи (крім випадків, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»);
 - 21.5.2. 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;
 - 21.5.3. цінні папери, емітентами яких є інститути спільного інвестування, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
 - 21.5.4. векселі;
 - 21.5.5. похідні цінні папери.
 - 21.6. Пенсійні активи не можуть формуватися за рахунок коштів, отриманих на підставах, що суперечать законодавству.

21.7. Пенсійні активи Фонду не можуть бути предметом застави та використовуються лише на цілі, передбачені в цьому Статуті.

На пенсійні активи не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями засновника, вкладників, учасників Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду, адміністратора, зберігача Фонду та страхових організацій, з якими укладено договори страхування довічної пенсії учасниками Фонду або договори страхування ризику настання інвалідності чи смерті учасників Фонду.

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

21.9. Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється згідно із Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та Інвестиційною декларацією Фонду.

22. Використання пенсійних активів Фонду.

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

- інвестування відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» з метою отримання доходу на користь учасників Фонду;
- виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками Фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду, укладених із страховою організацією;
- оплати послуг професійного адміністратора, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- виплата винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;
- оплати послуг зберігача;
- оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;
- оплати послуг третіх осіб, надання яких передбачено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» або нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, включаючи оплату послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду;
- оплати інших послуг, надання яких передбачено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та які визначені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

22.2. Викладений у пункті 22.1 цього Статуту перелік напрямів використання пенсійних активів є виключним. Використання пенсійних активів для інших цілей забороняється.

Розділ IX. Припинення діяльності Фонду

23. Ліквідація та реорганізація Фонду.

23.1. Реорганізація або ліквідація Фонду може бути здійснена на підставі рішення засновників Фонду.

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

23.3. Рішення про ліквідацію Фонду погоджується з державними органами, визначеними законодавством. 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.

23.4. Фонд повинен бути ліквідований у разі:

23.4.1. ліквідації без правонаступництва всіх засновників Фонду;

23.4.2. припинення участі в Фонді всіх його учасників.

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

23.6. 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 при цьому закриваються.

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

23.8. 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.

- 23.9. 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.
- 23.10. Передача пенсійних коштів учасників у разі ліквідації Фонду здійснюється відповідно до заяви учасників Фонду лише після затвердження ліквідаційного балансу Фонду органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і проводиться в строк, передбачений планом ліквідації Фонду, погодженим із органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 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, обраним учасниками Фонду, звіт про операції, відображені на індивідуальних пенсійних рахунках учасників Фонду.
- 23.11. 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 відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією на умовах та в порядку, встановлених законодавством.
- 23.12. 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.
- 23.13. 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.
- 23.14. 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.
- 23.15. На вимоги, претензії учасників Фонду не поширюється строк позовної давності, визначений законодавством.

Розділ X. Оприлюднення інформації та звітність

24. Оприлюднення інформації.
- 24.1. Адміністратор оприлюднює інформацію про діяльність Фонду, яка не є конфіденційною згідно з законодавством. Не підлягає розголошенню та оприлюдненню (є конфіденційною) інформація про пенсійні внески, пенсійні виплати та суму пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.
- 24.2. Інформація оприлюднюється шляхом опублікування в друкованих та електронних засобах масової інформації, по телебаченню та радіомовленню, іншими шляхами в порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 24.3. Адміністратор Фонду інформує громадськість про здійснювану Фондом діяльність з недержавного пенсійного забезпечення шляхом оприлюднення інформації, яка не є конфіденційною, 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 законодавства.
- 24.4. Інформація щодо діяльності Фонду, що оприлюднюється адміністратором Фонду, обов'язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів Фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду.
25. Звітність.
- 25.1. Звітність Адміністратора Фонду.
- 25.1.1. Адміністратор щоквартально подає звітність з недержавного пенсійного забезпечення щодо діяльності Фонду:
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

– Раді Фонду.
25.1.2. Щорічно адміністратор подає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг по Фонду зведений звіт, який містить інформацію про Фонд, а також дані звітів про здійснення ним адміністрування Фонду та звітів, наданих протягом звітного року адміністратору особами, які здійснюють управління активами та зберігачем.

Порядок подання адміністратором звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг і Раді Фонду та вимоги до змісту такої звітності встановлюються Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

25.2. Звітність компанії з управління активами.

25.2.1. Особи, що здійснюють управління активами Фонду подають звітність про управління активами:

– Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку - щодо Фонду, управління активами якого здійснювалося цією особою протягом звітного періоду;

– Раді Фонду та адміністратору - щодо управління активами Фонду.

Порядок подання звітності про управління активами Фонду до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Раді Фонду та адміністратору, а також вимоги до змісту такої звітності встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

25.3. Звітність зберігача.

25.3.1. Зберігач подає звітність щодо обслуговування Фонду:

– Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку - щодо обслуговування Фонду, яке здійснювалося зберігачем протягом звітного періоду;

– Раді Фонду, з якою укладено договір про обслуговування Фонду зберігачем, а також адміністратору Фонду - щодо обслуговування Фонду.

Порядок подання звітності зберігачем про обслуговування Фонду зазначеним особам та вимоги до такої звітності встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Розділ XI. Прикінцеві положення

26. Зміни до Статуту Фонду.

26.1. Зміни до Статуту Фонду погоджуються Радою Фонду та затверджуються Зборами засновників Фонду.

26.2. Зміни до Статуту Фонду погоджуються з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до їх реєстрації відповідно до Закону України “Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців”.

26.3. Зміни до Статуту Фонду оформлюються окремим додатком до нього або викладенням Статуту в новій редакції.

ПІДПИС ОДНООСІБНОГО ЗАСНОВНИКА:

Товариство з обмеженою відповідальністю „Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів „Опіка”, код ЄДРПОУ 34094201, місцезнаходження: вул. 1100 річчя Полтави, буд. 14А/22, м. Полтава, Україна, 36020, в особі директора **Переходько Марії Вячеславівни**, яка діє на підставі Статуту.

Директор



Переходько М.В.

**Згідно
з оригіналом**

*Трубова Надія Дмитрівна
ч. Пасп. 02.05.2019
А. С. Шевченко*



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ПОГОДЖЕНО

*заступник начальника управління - заступник керівника
управління та державний реєстратор управління державного реєстру
та контролю за сукупими активами, паспортів суб'єктів господарювання
засучених для управління в ФВБ та ФВР*

Підпис: *Корунца І. І.*

Підпис, ім'я та прізвище: _____

02.05.2019

784

Регістраційний номер: _____



ХОШИЛО,
КО ТА ПІДПИСОМ
) згідно з
02.05.2019