

СТАТУТ
Неприбуткової організації корпоративного пенсійного
фонду “ _____ ”

Розділ I. Загальні положення

1. Найменування Фонду та місцезнаходження

1.1. Корпоративний пенсійний фонд “ _____ ” (далі – Фонд) заснований і діє на підставі Законів України “Про недержавне пенсійне забезпечення”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

1.2. Засновником Фонду є: (вказати назву, юридичну адресу, реєстраційні документи, код ЄДРПОУ).

Найменування Фонду:

українською мовою повне: “Корпоративний пенсійний фонд “ _____ ”.

українською мовою скорочене: “КПФ “ _____ ”;

англійською мовою повне: “ _____ ”;

англійською мовою скорочене: “ _____ ”.

1.4. Вид Фонду: корпоративний.

Місцезнаходженням (юридичною адресою) Фонду є місцезнаходження (юридична адреса) Ради Фонду: _____

2. Мета та предмет діяльності Фонду

2.1. Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення коштів на користь фізичних осіб учасників, які перебувають з засновником або роботодавцем-платником, який приєднався до Фонду і уклав відповідний договір з Радою, у трудових відносинах, для подальшого їх інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення пенсійних виплат.

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:

- 1) заінтересованості фізичних осіб у недержавному пенсійному забезпеченні;
- 2) добровільної участі фізичних осіб у Фонді та вибору виду пенсійної виплати;
- 3) добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників;
- 4) неможливості необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;
- 5) рівноправності всіх учасників Фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- 6) розмежування та відокремлення активів Фонду від активів засновника і роботодавців-платників, адміністратора, особи, що здійснює управління активами, з метою унеможливлення банкрутства Фонду;
- 7) визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду;

- 8) цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
- 9) відповідальності осіб, що надають послуги Фонду і діють від імені Фонду за порушення норм, передбачених законом та іншими нормативно-правовими актами та відповідними договорами.

4. Юридичний статус Фонду

4.1. Фонд є юридичною особою, яка має статус неприбуткової організації, діяльність якої не спрямована на отримання прибутку її засновником.

4.2. Фонд набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації як юридичної особи в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) та отримання свідоцтва про державну реєстрацію пенсійного фонду.

4.3. Право на провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення Фонд набуває з моменту його реєстрації в Держфінпослуг як фінансової установи та отримання відповідного свідоцтва.

4.4. Фонд має самостійний баланс, поточні рахунки в зберігачі, печатку і штампи зі своїм найменуванням, власну символіку.

5. Учасники та вкладники Фонду

5.1. Учасником фонду є кожен працівник засновника та роботодавців-платників, з якими укладено трудові договори відповідно до трудового законодавства України.

5.2. Роботодавцем-платником Фонду може бути роботодавець, який визнає цей Статут, виявив бажання перераховувати грошові кошти на користь своїх працівників до Фонду на підставі договору, укладеного ним з Радою Фонду.

5.3. Роботодавцем-платником може бути юридична особа, що провадить свою діяльність беззбитково не менше ніж протягом одного фінансового року та відповідає іншим вимогам, передбаченим законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

5.4. Працівник набуває статусу учасника Фонду з моменту підписання вкладником цього Фонду пенсійного контракту на користь працівника.

5.5. Особа втрачає статус учасника Фонду у разі припинення трудових відносин із засновником або роботодавцем-платником, або у разі розірвання роботодавцем-платником договору про свою участь у Фонді.

5.6. Вкладниками Фонду є засновники та роботодавці-платники. Вкладниками фонду також можуть бути працівники засновника та роботодавців-платників, які виявили бажання робити добровільні пенсійні внески до Фонду на власну користь та за власний рахунок додаткового до пенсійних внесків їх роботодавців.

Розділ II. Управління Фондом

6. Збори засновників Фонду¹

6.1. Вищим органом управління Фондом є збори засновників Фонду (далі – збори засновників). Кожен роботодавець-платник має право брати участь у зборах засновників

¹ Закон України “Про недержавне пенсійне забезпечення” залишив на розсуд засновників корпоративного пенсійного фонду правила скликання та проведення зборів засновників. Для того, щоб уникнути складнощів при проведенні цих важливих зборів у майбутньому, статут Фонду повинен містити детальний опис: правил розсилки запрошень на ці збори, правил формування порядку денного, правил голосування у тому числі прийняття рішень шляхом опитування з дотриманням вимог, встановлених Держфінпослуг в розпорядженні від 11.12.2003 р. № 161 “Про затвердження Порядку проведення зборів засновників недержавного пенсійного фонду шляхом опитування”, правил оприлюднення рішень зборів тощо. У цьому розділі лише окреслили коло питань стосовно проведення зборів засновників, які необхідно відобразити в статуті.

та має один голос при голосуванні по всіх питаннях порядку денного, окрім питань щодо ліквідації та реорганізації Фонду.²

6.2. Збори засновників проводяться не рідше одного разу на рік. День, час і місце проведення зборів оголошується Радою Фонду шляхом розсилання письмових повідомлень усім засновникам Фонду не пізніше ніж за 20 днів до дня проведення зборів.

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

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

6.5. 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 Держфінпослуг.

6.6. Порядок денний зборів засновників формується Радою Фонду виходячи з питань, віднесених до компетенції зборів, та доводиться до відома засновників разом з інформацією про проведення зборів. Будь-які питання порядку денного можуть прийматися шляхом опитування.

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

6.8. До компетенції зборів засновників належать:

а) погодження змін до Статуту Фонду, в тому числі стосовно пенсійних схем;

б) затвердження підсумків роботи Фонду;

в) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду;

г) заслуховування звіту Ради Фонду та винесення рішень про переобрання членів Ради Фонду.

6.9. Рішення зборів засновників приймаються простою більшістю голосів засновників та роботодавців-платників Фонду, які беруть участь у засіданні. У разі рівної кількості голосів вирішальним є голос головуючого.

6.10. В окремих випадках, за рішенням голови Ради Фонду, збори засновників Фонду можуть проводитись шляхом опитування у порядку, встановленому Держфінпослуг.

6.11. Рішення зборів засновників з питань порядку денного доводяться до відома всіх учасників Фонду адміністратором шляхом розміщення письмових оголошень у засновника і роботодавців-платників у 10-денний термін після проведення зборів.

7. Рада Фонду

7.1. Органом управління Фонду, який здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи, є Рада Фонду (далі – Рада), яка утворюється за рішенням засновника та роботодавців-платників.

7.2. Рада Фонду утворюється за рішенням зборів засновників у кількості не менше 5 осіб. Збори засновників приймають рішення про кількість членів Ради Фонду з урахуванням кількості членів Ради, які є представниками роботодавців-платників.

7.3. Члени Ради призначаються на три роки з правом призначення на наступний строк з числа осіб, які.³

² Примітка: Статут може визначити інші правила участі в раді роботодавців-платників, а також встановити й інші питання, з яких роботодавці-платники не мають права голосу. У цьому пункті та у пунктах 7.3 та 7.4 пропонуємо мінімальні вимоги з метою захисту роботодавців-платників від можливої дискримінації з боку засновників фонду.

³ Примітка: Статут може передбачати додаткові до визначених у законодавстві кваліфікаційні вимоги до членів Ради. У цьому пункті пропонуємо обирати членів Ради тільки з працівників-учасників фонду, що не

- 1) є дієздатними;
- 2) є працівниками засновника або роботодавців-платників Фонду;
- 3) відповідають кваліфікаційним вимогам, визначеним Держфінпослуг;
- 4) не були засуджені за умисні злочини;
- 5) не були протягом останніх семи років керівниками юридичних осіб, визнаних банкрутами або підданих процедурі примусової ліквідації у період перебування цієї особи на керівній посаді;
- 6) не є пов'язаними особами інших членів Ради.

7.4. Член Ради набуває своїх повноважень, якщо протягом 30 днів після подання списку членів Ради до Держфінпослуг щодо нього не надійде обґрунтованого письмового заперечення Держфінпослуг.

7.5. Право на представництво у Раді від роботодавця-платника, який приєднався до вже зареєстрованого Фонду, при сформованому складі Ради, реалізується при черговому переобранні членів Ради.

Кожен роботодавець-платник має право призначити одного члена Ради Фонду, якщо обсяг пенсійних активів, накопичених у Фонді за рахунок пенсійних внесків цього роботодавця-платника, та інвестиційного доходу, отриманого на ці внески, є не меншим ніж 10% від загального обсягу пенсійних активів Фонду на день обрання членів Ради Фонду⁴.

У випадках, коли обсяг пенсійних активів, накопичених у Фонді за рахунок пенсійних внесків роботодавця-платника та інвестиційного доходу, отриманого на ці внески, є меншим ніж 10% від загального обсягу пенсійних активів Фонду на день обрання членів Ради Фонду, такі роботодавці-платники мають право призначити одного члена Ради Фонду від декількох роботодавців-платників.

7.6. Повноваження члена Ради Фонду припиняються у разі:

- 1) закінчення строку повноважень;
- 2) припинення трудових відносин із засновником або із роботодавцем-платником, представником якого був такий член Ради;
- 3) подання членом Ради заяви про вихід із складу Ради за власним бажанням;
- 4) визнання судом члена Ради недієздатним;
- 5) набрання законної сили обвинувальним вироком суду щодо цього члена Ради;
- 6) визнання члена Ради судом безвісно відсутнім або померлим;
- 7) недотримання умов, установлених пунктом 6.3 цього Статуту;
- 8) подання письмової вимоги учасниками Фонду, які становлять не менш ніж 25 відсотків від загальної кількості учасників Фонду, про відкликання члена Ради;
- 9) смерті члена Ради.

Член Ради може скласти з себе повноваження достроково за власним бажанням.

7.7. За рішенням зборів засновників, членам Ради – представникам засновника та роботодавців-платників може бути встановлена винагорода, виплата якої здійснюється за рахунок засновника та роботодавців-платників відповідно. Винагорода членам Ради – представникам роботодавців-платників виплачується за рішенням відповідних роботодавців-платників за їх рахунок

7.8. З числа членів Ради Фонду обираються голова та секретар Ради Фонду простою більшістю голосів. Голова Ради організовує роботу Ради відповідно до цього Статуту і підписує від імені Фонду документи, передбачені законодавством, або дає доручення на це уповноваженій особі з числа членів Ради.

є вимогою Закону № 1057, але й не заборонено його нормами. Таке положення статуту допоможе захистити права та інтереси учасників корпоративного фонду.

⁴ Примітка: тут можуть бути вписані будь-які правила та процедури обрання членів Ради, які представляють засновника та роботодавців-платників.

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

8. Повноваження Ради Фонду

8.1. Рада провадить свою діяльність у порядку, визначеному цим Статутом та законодавством, зокрема:

- 1) звітує про діяльність Фонду перед засновником Фонду;
- 2) реєструє в Держфінпослуг зміни до пенсійних схем, погоджені із засновником та представником трудового колективу засновника;
- 3) затверджує Інвестиційну декларацію та зміни до неї;
- 4) щоквартально проводить аналіз ефективності інвестиційної діяльності Фонду та приймає рішення щодо доцільності внесення змін до Інвестиційної декларації;
- 5) визначає порядок укладення та розірвання договорів з аудитором (аудиторською фірмою) та особами, що надають консультаційні послуги;
- 6) укладає від імені Фонду договори з адміністратором, особою, яка здійснюватиме управління активами, зберігачем, аудитором та консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення);
- 7) заслуховує звіти про діяльність адміністратора, особи, яка здійснює управління активами Фонду, зберігача та приймає рішення щодо цих звітів;
- 8) затверджує інформацію про фінансовий стан Фонду, яка підлягає оприлюдненню та розглядає аудиторський висновок;
- 9) здійснює контроль за цільовим використанням коштів Фонду;
- 10) розглядає спірні питання, що виникають між Фондом та його учасниками та (або) вкладниками;
- 11) має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків – 10 відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць;
- 12) 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;
- 13) вирішує інші питання діяльності Фонду.

8.2. Питання, віднесені цим Статутом до компетенції Ради, не можуть бути передані на вирішення виконавчим органам засновника, адміністратора або будь-яких інших осіб.

9. Засідання Ради Фонду

9.1. Перше засідання Ради скликається засновником протягом семи днів з моменту набуття членами Ради своїх повноважень.

9.2. Обов'язковим питанням порядку денного першого засідання Ради є обрання голови та секретаря Ради.

9.3. Засідання Ради Фонду є правомочним, якщо у ньому беруть участь більше половини загальної кількості її членів.

9.4. Засідання Ради відбувається не рідше одного разу на квартал і скликається Головою Ради.

9.5. Голова Ради зобов'язаний скликати засідання Ради протягом п'яти робочих днів у разі:⁵

- 1) виникнення питань, віднесених до компетенції Ради;

⁵ Статут може містити більш детальний опис функцій та повноважень, покладених на Голову Ради.

2) отримання Радою від органів, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення, повідомлення про виявлення порушень у діяльності адміністратора, особи, що здійснює управління активами, зберігача, або анулювання цим особам ліцензій на провадження відповідної діяльності;

3) отримання письмової вимоги не менше ніж третини членів Ради;

4) дострокового розірвання договорів з адміністратором, особою, що здійснює управління активами, зберігачем Фонду;

5) отримання письмової вимоги від учасників Фонду, які становлять не менш ніж десять відсотків загальної кількості учасників Фонду, про проведення засідання Ради.⁶

9.6. На засіданнях Ради мають право бути присутні представники осіб, на вимогу яких проводиться засідання Ради. На засідання Ради, на яких розглядаються питання щодо результатів діяльності Фонду, обов'язково запрошуються представники адміністратора, особи, що здійснює управління активами Фонду, зберігача.

9.7. Рішення Ради приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні. У разі рівної кількості голосів вирішальним є голос голови Ради.

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

9.10. Протокол засідання Ради підписується головою або уповноваженою ним особою з числа членів Ради, а також секретарем Ради і надається засновнику, адміністратору, особі, що здійснює управління активами Фонду, та зберігачу, а також іншим особам, яких стосуються рішення, прийняті на засіданні Ради, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів після проведення засідання.

9.11. Рішення Ради, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання засновником, вкладниками, учасниками Фонду, адміністратором, особою, що здійснює управління активами та зберігачем.

Розділ III. Адміністрування Фонду

10. Вибір та заміна адміністратора Фонду

10.1. Для забезпечення статутної діяльності Фонду, Радою укладається договір про адміністрування Фонду з адміністратором, який має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів.

Засновник може прийняти рішення про самостійне здійснення адміністрування Фонду та отримати відповідну ліцензію.

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 Держфінпослуг.

При самостійному адмініструванні Фонду засновником, витрати, пов'язані з виконанням функцій адміністрування Фонду, здійснюються за рахунок засновника.

10.4. Рада може замінювати адміністратора з обов'язковим повідомленням про це Держфінпослуг. Заміна адміністратора може провадитися після закінчення строку дії укладеного договору про адміністрування Фонду або достроково.

10.5. Дострокова заміна адміністратора провадиться у разі:

1) анулювання Держфінпослуг ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

2) ліквідації або реорганізації адміністратора як юридичної особи;

⁶ Примітка: Статут може передбачити інші випадки позачергового скликання Ради.

3) укладення адміністратором угод, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства з недержавного пенсійного забезпечення, умов договору про адміністрування Фонду;

4) припинення дії договору про адміністрування Фонду достроково за згодою сторін;

5) визнання Радою незадовільними результатів діяльності адміністратора щодо адміністрування Фонду.

10.6. Дострокове розірвання договору про адміністрування Фонду за ініціативою адміністратора Фонду провадиться у разі, коли такий адміністратор не спроможний 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, Рада зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування Фонду протягом п'яти робочих днів з іншим адміністратором.

10.8. У разі припинення дії договору, укладеного адміністратором з Фондом, адміністратор забезпечує передачу відомостей персоніфікованого обліку та належної документації у порядку, визначеному законодавством з недержавного пенсійного забезпечення.

11. Персоніфікований 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.

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

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 рахунку використовується ідентифікаційний номер Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів.

11.2.3. Індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду має субрахунки для обліку пенсійних внесків на користь учасника (окремо для кожного вкладника Фонду), обліку розподіленого інвестиційного прибутку (збитку) Фонду та обліку здійснених пенсійних виплат.

11.3. Система персоніфікованого обліку учасників Фонду містить інформацію щодо кожного учасника Фонду, вкладників Фонду, які здійснюють внески на користь учасника Фонду, інформацію про пенсійну схему, про здійснення пенсійних внесків, про участь у розподілі інвестиційного прибутку (збитку), про пенсійні виплати.

11.4. Порядок ведення персоніфікованого обліку учасників Фондів визначається Держфінпослуг.

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 безоплатно надавати учаснику Фонду виписку з його індивідуального пенсійного рахунку за формою, встановленою Держфінпослуг, а також надавати виписки з індивідуального пенсійного рахунку на

письмовий запит учасника Фонду за плату, 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 статутної діяльності Фонду, Радою укладається договір про управління активами Фонду з однією особою або декількома особами, які отримали ліцензію Державної 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 Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Держфінпослуг.

12.4. Сума винагороди особі, що здійснює управління активами, визначається як відсоток чистої вартості пенсійних активів, що перебувають в її управлінні.

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 може замінювати особу, що провадить діяльність з управління активами Фонду у разі:

- 1) закінчення строку договору про управління активами Фонду;
- 2) дострокового розірвання договору за ініціативою Ради;
- 3) дострокового розірвання договору за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду.

12.7. Дострокове розірвання договору про управління активами Фонду за ініціативою Ради провадиться у разі:

1) анулювання Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на провадження діяльності з управління активами, наданої особі, яка провадить діяльність з управління активами Фонду;

2) ліквідації або реорганізації особи, яка провадить діяльність з управління активами Фонду, як юридичної особи;

3) 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;

4) визнання Радою незадовільними результатів діяльності такої особи щодо управління активами Фонду.

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 зобов'язана:

протягом одного робочого дня з дати припинення зобов'язань за таким договором письмово повідомити зберігача 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 коли Рада протягом одного місяця з дати припинення зобов'язань за договором з управління активами Фонду з особою, що одна здійснювала управління активами Фонду, не забезпечила укладення договору з іншою особою, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з управління активами, встановлюються Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

13. Інвестиційна декларація

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 розроблюються та затверджуються Радою не рідше одного разу на рік.

13.4. Перша Інвестиційна декларація Фонду розробляється Радою Фонду 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.

Наступні Інвестиційні декларації розробляються Радою Фонду з урахуванням пропозицій осіб, які здійснюють управління пенсійними активами Фонду, та рекомендацій Держфінпослуг, якщо такі надавалися.

13.5. Рішення Ради про затвердження Інвестиційної декларації оформлюється протоколом.

13.6. Інвестиційна декларація та зміни до неї підлягають обов'язковій реєстрації в Держфінпослуг.

13.7. Внесення змін до Інвестиційної декларації здійснюється за рішенням Ради Фонду у разі, якщо:

1) за наслідками проведення аналізу ефективності інвестиційної діяльності Радою Фонду було прийнято рішення щодо доцільності внесення таких змін. Рада Фонду зобов'язана проводити аналіз ефективності інвестиційної діяльності щоквартально;

2) особами, які здійснюють управління пенсійними активами, а також консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення) було надано пропозиції Раді Фонду щодо доцільності внесення змін до Інвестиційної декларації. Такі пропозиції мають надаватися Раді Фонду не рідше, ніж один раз на рік;

3) Раді Фонду було рекомендовано Держфінпослуг унести зміни до Інвестиційної декларації у випадку, визначеному частиною шостою статті 51 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення";

4) зберігач Фонду повідомив Раду про зниження вартості одиниці пенсійних внесків Фонду більше, ніж на 20 відсотків протягом строку, за який робиться аналіз цієї вартості, але не рідше, ніж один раз на рік.

13.8. Пропозиції щодо зміни Інвестиційної декларації, подані Раді Фонду особами, які здійснюють управління пенсійними активами, та (або) консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення), а також відповідні рекомендації Держфінпослуг розглядаються Радою Фонду 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 у Держфінпослуг у порядку, встановленому Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” та відповідно до положень, затверджених Держфінпослуг.

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;

договору, укладеному з консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення).

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.

Розділ V. Зберігання пенсійних активів Фонду

14. Вибір та заміна зберігача Фонду

14.1. Для забезпечення статутної 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 із законодавством Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Держфінпослуг.

14.4. Рада може замінювати зберігача з обов’язковим повідомленням про це Держфінпослуг та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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:

1) анулювання Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на провадження депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;

2) повідомлення органів державної влади про порушення зберігачем Фонду законодавства про недержавне пенсійне забезпечення;

3) порушення зберігачем Фонду умов договору про обслуговування Фонду зберігачем;

4) порушення справи про банкрутство зберігача Фонду, прийняття рішення про його ліквідацію або введення щодо нього режиму санації.

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:

1) письмово повідомити про це із зазначенням підстав розірвання договору Державну комісію з цінних паперів та фондового ринку, Держфінпослуг, зберігача, адміністратора, особу, яка здійснює управління активами Фонду;

2) укласти договір про обслуговування Фонду з іншим зберігачем у термін, встановлений Держфінпослуг.

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

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

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

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

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. Вкладник – юридична особа укладає один пенсійний контракт на користь усіх своїх найманих працівників, при цьому невід'ємним додатком до контракту є індивідуальні відомості кожного працівника (паспортні дані учасника, його ідентифікаційний номер тощо).

15.3. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі в трьох примірниках, якщо контракт укладається з вкладником, який не є учасником Фонду, або у двох примірниках, якщо вкладник є учасником Фонду.

15.3.1. Разом з примірником пенсійного контракту адміністратор надає вкладнику та учаснику Фонду:

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

2) копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми;

3) витяг з основних положень цього Статуту або на вимогу вкладника - копію Статуту Фонду.

15.3.2. Один примірник пенсійного контракту залишається в адміністратора.

15.4. Фонд, вкладники та учасники мають право вимагати один від одного виконання умов пенсійного контракту, оскаржувати неправомірні дії один одного до Держфінпослуг та у судовому порядку.

15.5. Умови укладених пенсійних контрактів є конфіденційною інформацією.

15.6. Пенсійний контракт набирає чинності з моменту його підписання вкладником Фонду та адміністратором.

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”, цього Статуту та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

16.2. Пенсійні схеми є додатком до цього Статуту.

16.3. Пенсійні схеми та зміни до них підлягають реєстрації в Держфінпослуг.

Фонд може використовувати кілька пенсійних схем.

16.4. Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

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

1) відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються;

2) отримання письмової згоди всіх вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

16.6. Зміни до пенсійних схем підлягають погодженню з представниками трудового колективу роботодавця, який сплачує пенсійні внески до Фонду.

Розділ VII. Права, обов’язки Фонду та суб’єктів, що забезпечують його функціонування

17. Права і обов’язки засновника Фонду

17.1. Засновник Фонду має право:

припинити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”;

поновити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”;

прийняти рішення про ліквідацію Фонду.

17.2. Засновник Фонду зобов’язаний:

1) протягом трьох місяців з дня реєстрації Фонду як юридичної особи сформувати склад Ради;

2) забезпечити укладення Радою договору про адміністрування Фонду з адміністратором;

3) забезпечити укладення Радою договору про управління активами Фонду з особою, що має право на здійснення такої діяльності;

4) забезпечити укладення Радою договору із зберігачем;

5) заслуховувати звіти Ради Фонду та приймати рішення про призначення членів Ради;

6) погоджувати зміни до пенсійних схем;

7) вирішувати інші питання, віднесені до компетенції засновника згідно із законодавством.

18. Права і обов’язки вкладників Фонду⁷

18.1. Вкладник Фонду має право:

1) припинити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”;

⁷ Статут може містити детальний опис процедури надання попередження Вкладника своїх працівників про припинення здійснення внесків до Фонду, а також попередження, яке надається роботодавцем-платником Раді фонду про розірвання договору, укладеного з нею. Детальний опис цих процедур дозволить уникнути можливих конфліктів з цього приводу.

2) поновити сплату внесків на умовах, визначених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.

18.2. Учасник Фонду, який є вкладником Фонду, має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

18.3. Вкладник – юридична особа має право розірвати договір про участь у Фонді на умовах, визначених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.

18.4. Вкладник Фонду зобов’язаний:

1) виконувати вимоги, передбачені пенсійним контрактом та пенсійною схемою;
2) надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку пенсійних активів учасників Фонду;

3) у разі виходу із складу роботодавців - платників Фонду сплатити пенсійні внески за раніше укладеними пенсійними контрактами, які підлягали сплаті до дня попередження про вихід із складу роботодавців-платників Фонду;

4) у разі припинення з працівником, який є учасником Фонду, трудових відносин згідно з пунктом 1 частини першої статті 40 Кодексу законів України про працю фінансувати витрати на переведення пенсійних коштів учасника до іншого пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок банку.

19. Права і обов’язки учасників Фонду

19.1. Учасник Фонду має право:

1) бути одночасно учасником інших недержавних пенсійних фондів;
2) 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”;

3) 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 – для подачі страховій організації при укладенні договору страхування довічної пенсії;

інформацію про рішення зборів засновників з питань порядку денного;
4) 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.

5) у будь-який час отримувати за письмовим запитом та за плату, встановлену адміністратором Фонду, інформацію про суму належних учаснику накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку.

19.2. Учасник зобов’язаний:

1) дотримуватися вимог і виконувати умови пенсійного контракту, укладеного на його користь;

2) надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду та повідомляти про зміни індивідуальних даних;

3) дотримуватися вимог законодавства, передбачених для учасників недержавного пенсійного забезпечення;

4) перевести за власний рахунок належні йому пенсійні кошти до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок банку у разі розірвання учасником пенсійного контракту, укладеного з ним особисто, та у разі припинення трудових відносин з засновником Фонду або роботодавцем-платником, крім випадків припинення трудових відносин згідно з пунктом 1 частини першої статті 40 Кодексу законів про працю України.

20. Права і обов'язки Фонду

20.1. Фонд зобов'язаний виконувати вимоги законодавства, умови пенсійних контрактів та договорів, укладених з суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення.

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

20.3. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями третіх осіб і не має права передавати свої зобов'язання перед учасниками третім особам, крім випадків, передбачених законодавством.

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

20.5. Фонд не має права укладати пенсійні контракти та отримувати пенсійні внески на рахунок Фонду до виконання вимог підпунктів 1-4 пункту 17.2 цього Статуту.

Розділ VIII. Пенсійні активи Фонду

21. Пенсійні внески до Фонду

21.1. 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.

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

21.3. Рада Фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків – 10 відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.

21.4. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

21.5. 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.

21.6. Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у зберігача.

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

22. Склад пенсійних активів Фонду

22.1. Пенсійні активи Фонду формуються за рахунок пенсійних внесків до Фонду та інвестиційного прибутку (збитку).

22.2. Пенсійні активи Фонду складаються з:

- 1) активів в грошових коштах;
- 2) активів в цінних паперах;
- 3) інших активів згідно із законодавством.

22.3. Пенсійні активи Фонду у грошових коштах складаються з:

- 1) внесків вкладників, які знаходяться на поточних рахунках Фонду і обліковуються на індивідуальних пенсійних рахунках учасників;
- 2) коштів, розміщених на банківських депозитних рахунках, та відсотків за ними;
- 3) коштів у вигляді інвестиційного доходу, який отримується від інвестування в цінні папери.

22.4. Пенсійні активи Фонду у цінних паперах складаються з:

- 1) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;

- 2) акцій та облігацій українських емітентів, що відповідно до норм законодавства пройшли лістинг та перебувають в обігу на фондовій біржі або в торговельно-інформаційній системі, зареєстрованих у встановленому законодавством порядку, обсяги торгів на яких становлять не менше 25 відсотків від загальних обсягів торгів на організаційно оформлених ринках цінних паперів України (крім цінних паперів, на які здійснюється підписка згідно із законодавством);

- 3) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому вимоги до рейтингу зовнішнього боргу та визначення рейтингових компаній здійснюються Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- 4) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до підпункту 3 пункту 22.4 цього Статуту;

- 5) 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 підпункту 3 пункту 22.4 цього Статуту.

22.5. Пенсійні активи Фонду в цінних паперах не можуть включати:

- 1) цінні папери, емітентами яких є зберігач, особа, що здійснює управління активами Фонду, адміністратор, аудитор (аудиторська фірма) та особи, які надають консультаційні, агентські або рекламні послуги, з якими Фондом укладені відповідні договори, їх пов'язані особи, засновник Фонду. При цьому дозволяється придбавати або додатково інвестувати в цінні папери, емітентом яких є засновник Фонду, не більш як 5 відсотків загальної вартості пенсійних активів, з дотриманням інших вимог щодо складу і структури пенсійних активів, установлених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", а протягом перших п'яти років з початку заснування Фонду – не більше як 10 відсотків загальної вартості пенсійних активів;

- 2) цінні папери, які не пройшли лістинг фондової біржі або торговельно-інформаційної системи, які зареєстровані у встановленому порядку (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано відповідно до законодавства державою, органами місцевого самоврядування або третіми особами);

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

- 4) векселі;

- 5) похідні цінні папери.

22.6. Пенсійні активи не можуть формуватися за рахунок коштів, отриманих на підставах, що суперечать законодавству.

22.7. Пенсійні активи Фонду не можуть бути предметом застави та використовуються лише на цілі, передбачені в цьому Статуті. На пенсійні активи не може

бути звернено стягнення за зобов'язаннями засновника, особи, що здійснює управління активами Фонду, адміністратора, зберігача.

22.8. 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.

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

23. Використання пенсійних активів Фонду

23.1. 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:

- 1) інвестування з метою отримання доходу на користь учасників Фонду;
- 2) виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками, та для здійснення одноразових пенсійних виплат;
- 3) оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду, укладених із страховою організацією;
- 4) оплати послуг юридичної особи, яка здійснює адміністрування Фонду (за винятком одноосібного засновника Фонду), включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, та витрат на оприлюднення інформації про діяльність Фонду;
- 5) сплати винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;
- 6) оплати послуг зберігача;
- 7) оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;
- 8) оплати послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;
- 9) оплати інших послуг, здійснення яких передбачено Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" або нормативно-правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

23.2. Викладений у пункті 23.1 цього Статуту перелік напрямів використання пенсійних активів Фонду є виключним.

Розділ ІХ. Припинення діяльності Фонду

24. Ліквідація Фонду

24.1. Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення:

- 1) засновника;
- 2) правонаступника засновника Фонду.

24.2. Фонд ліквідується у разі:

- 1) несплати внесків засновником Фонду протягом більше 12 місяців;
- 2) ліквідації без правонаступництва засновника Фонду;
- 3) припинення участі у Фонді всіх його учасників.

24.3. Рішення про ліквідацію Фонду погоджується з Держфінпослуг.

24.4. У разі прийняття рішення про ліквідацію Фонду Рада до початку процедури ліквідації Фонду у встановлений Держфінпослуг термін зобов'язана повідомити про це рішення вкладників та учасників Фонду, адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами, зберігача та Держфінпослуг з обов'язковим повідомленням учасників Фонду про дату початку і закінчення періоду ліквідації Фонду.

24.5. На підставі рішення про ліквідацію Фонду Рада приймає рішення про визначення єдиного поточного рахунку Фонду та відкриття у зберігача спеціального

ліквідаційного депозитного рахунку, на який зараховуються всі грошові кошти з інших рахунків Фонду та всі надходження грошових коштів від продажу пенсійних активів Фонду. Всі інші рахунки Фонду підлягають закриттю.

24.6. Після прийняття рішення про ліквідацію Фонду засновник утворює ліквідаційну комісію для проведення ліквідації Фонду. Порядок утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії, процедура проведення ліквідації Фонду визначаються Держфінпослуг.

24.7. Витрати на забезпечення діяльності ліквідаційної комісії Фонду здійснюються за рахунок грошових коштів засновника, у порядку, визначеному зборами засновників.

24.8. У разі ліквідації Фонду 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 Держфінпослуг.

24.9. Передача пенсійних коштів іншим пенсійним фондам, страховим організаціям або на пенсійні депозитні рахунки здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку Фонду, що ліквідується.

24.10. Передача пенсійних коштів здійснюється відповідно до письмової заяви учасника Фонду лише після затвердження Держфінпослуг ліквідаційного балансу Фонду і проводиться в строк не більше ніж один місяць з дня початку процедури ліквідації Фонду.

24.11. Якщо учасник Фонду після отримання повідомлення про ліквідацію Фонду не надав у визначений у цьому повідомленні строк письмової заяви щодо передачі належних йому пенсійних коштів, належні йому пенсійні кошти передаються до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Держфінпослуг.

24.12. Фонд вважається ліквідованим з дня скасування його реєстрації Держфінпослуг та анулювання свідоцтва.

24.13. Скасування реєстрації Фонду здійснюється на підставі поданого до Держфінпослуг звіту про проведення ліквідації Фонду за умови повного розрахунку з усіма учасниками шляхом передачі всіх коштів учасників до інших пенсійних фондів, страхових організацій, на пенсійні депозитні рахунки або здійснення одноразової пенсійної виплати у випадках, передбачених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.

24.14. Порядок задоволення вимог (претензій) вкладників і учасників та кредиторів Фонду у разі його ліквідації визначається на підставі рішення Держфінпослуг.

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

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

25. Реорганізація Фонду

25.1. Реорганізація Фонду здійснюється у випадках, передбачених Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”, з додержанням вимог, встановлених Держфінпослуг,

25.2. Дозволяється приєднання Фонду та злиття Фонду з іншим корпоративним пенсійним фондом.

25.3. Фонд не може бути реорганізований шляхом поділу чи виділення, а також приєднання, злиття з недержавним пенсійним фондом іншого виду.

Розділ X. Оприлюднення інформації

26. Оприлюднення інформації

26.1. Адміністратор оприлюднює інформацію про діяльність Фонду, яка не є конфіденційною згідно з законодавством.

26.2. Інформація оприлюднюється шляхом опублікування в друкованих та електронних засобах масової інформації, по телебаченню та радіомовленню, іншими шляхами в порядку, встановленому Держфінпослуг.

26.3. Інформація про стан пенсійних активів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку окремого учасника Фонду, є конфіденційною і не підлягає розголошенню та оприлюдненню.

26.4. Адміністратор зобов'язаний один раз на рік безоплатно надавати кожному учаснику Фонду виписку з індивідуального пенсійного рахунку такого учасника за формою, встановленою Держфінпослуг.

26.5. На вимогу учасника адміністратор надає йому додатково інформацію, яка міститься на його індивідуальній обліковій картці, чи забезпечує вільний доступ учасника до неї за плату, встановлену адміністратором.

26.6. Адміністратор у встановленому законодавством та відповідним договором з Фондом порядку подає звітність та інформацію з недержавного пенсійного забезпечення учасникам, вкладникам та Раді.

Розділ XI. Прикінцеві положення

27. Зміни і доповнення до Статуту Фонду

27.1. Рада Фонду має право вносити зміни та доповнення до Статуту, які не погіршують умов недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду.

27.2. Рада надає всім учасникам інформацію про зміни та доповнення, що вносяться до Статуту, через адміністратора протягом одного місяця з дня їх реєстрації в порядку, встановленому законодавством.

27.3. Зміни та доповнення до Статуту подаються Радою на реєстрацію до Держфінпослуг протягом семи робочих днів з дня затвердження нею таких змін.

27.4. Юридична особа може ввійти до складу засновників Фонду, якщо до Статуту Фонду будуть внесені відповідні зміни та доповнення.

27.5. Приєднання до Фонду роботодавця-платника не потребує внесення змін до цього Статуту.

Погоджено:

Представник трудового колективу Засновника

_____ / _____ /

ЗМІСТ

Розділ I. Загальні положення.....	1
1. Найменування Фонду та місцезнаходження	2
2. Мета та предмет діяльності Фонду.....	2
3. Принципи діяльності Фонду	2
4. Юридичний статус Фонду	3
5. Учасники та вкладники Фонду	3
Розділ II. Управління Фондом.....	3
6. Збори засновників Фонду	3
7. Рада Фонду.....	4
8. Повноваження Ради Фонду	6
9. Засідання Ради Фонду.....	6
Розділ III. Адміністрування Фонду	7
10. Вибір та заміна адміністратора Фонду.....	7
11. Персоніфікований облік учасників Фонду	8
Розділ IV. Управління пенсійними активами Фонду.....	9
12. Вибір та заміна особи, що здійснює управління активами Фонду.....	9
13. Інвестиційна декларація	10
Розділ V. Зберігання пенсійних активів Фонду	11
14. Вибір та заміна зберігача Фонду	11
Розділ VI. Пенсійний контракт та пенсійні схеми	12
15. Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом	12
16. Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування.....	13
Розділ VII. Права, обов'язки Фонду та суб'єктів, що забезпечують його функціонування... 13	
17. Права і обов'язки засновника Фонду	13
18. Права і обов'язки вкладників Фонду	13
19. Права і обов'язки учасників Фонду.....	14
20. Права і обов'язки Фонду	15
Розділ VIII. Пенсійні активи Фонду	15
21. Пенсійні внески до Фонду	15
22. Склад пенсійних активів Фонду	15
23. Використання пенсійних активів Фонду	17
Розділ IX. Припинення діяльності Фонду	17
24. Ліквідація Фонду.....	17
25. Реорганізація Фонду	18
Розділ X. Оприлюднення інформації	19
26. Оприлюднення інформації	19
Розділ XI. Прикінцеві положення.....	19
27. Зміни і доповнення до Статуту Фонду.....	19