

## ЗАКОН УКРАЇНИ

### Про внесення змін до Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”

Верховна Рада України п о с т а н о в л я є:

І. Внести до Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення” (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 47 – 48, ст. 372; 2006 р., № 13, ст. 110) такі зміни:

1. У статті 1:

1) доповнити статтю після абзацу дев’ятого новим абзацом такого змісту:

“засновник (засновники) недержавного пенсійного фонду (далі – засновник (засновники) – юридична особа або фізичні особи (для професійного пенсійного фонду), які створили (брали участь у створенні) пенсійний фонд чи вступили до нього після створення та набули прав і обов’язків засновника відповідно до цього Закону”.

У зв’язку з цим абзаци десятий – тридцять дев’ятий вважати відповідно абзацами одинадцятим – сороковим;

2) у другому реченні абзацу п’ятнадцятого слово “(перебували)” виключити;

3) доповнити статтю після абзацу п’ятнадцятого новим абзацом такого змісту:

“найманий працівник – фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом) на підприємстві, в установі та організації або у фізичної особи”.

У зв’язку з цим абзаци шістнадцятий – сороковий вважати відповідно абзацами сімнадцятим – сорок першим;

4) в абзаці двадцять четвертому слова “сума зобов’язань у грошовому виразі” замінити словами “сума грошових зобов’язань”;

5) абзаци двадцять сьомий – тридцятий замінити абзацами такого змісту:

“пов’язана особа:

юридичної особи:

– юридична особа, яка здійснює контроль за відповідною юридичною особою або контролюється відповідною юридичною особою чи перебуває під спільним контролем з такою юридичною особою;

– фізична особа або члени її сім’ї (чоловік (дружина), діти або батьки (усиновлені особи та усиновлювачі) як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловіка (дружини) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи), які здійснюють контроль за відповідною юридичною особою;

– посадова особа відповідної юридичної особи, яка уповноважена виконувати від імені юридичної особи юридичні дії, спрямовані на встановлення, зміну або припинення правових відносин, а також члени сім'ї такої посадової особи;

фізичної особи – члени її сім'ї:

- чоловік (дружина) фізичної особи;
- діти або батьки (усиновлені особи та усиновлювачі) як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини);
- чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи;
- усиновлені особи та усиновлювачі”.

У зв'язку з цим абзаци тридцять перший – сорок перший вважати відповідно абзацами тридцять сьомим – сорок сьомим;

6) перше речення абзацу тридцять восьмого після слова “(занять)” доповнити словами “визначеної у статуті фонду”;

7) абзац тридцять дев'ятий викласти в такій редакції:

“резервний фонд – фонд, створений відповідно до законодавчих актів України, що регулюють діяльність господарських товариств, з урахуванням вимог цього Закону адміністратором, компанією з управління активами з метою відшкодування збитків, що можуть бути завдані цими юридичними особами під час надання послуг недержавному пенсійному фонду внаслідок неналежного виконання зобов'язань перед пенсійним фондом та порушення ними законодавства”;

8) в абзаці сороковому слова “найману працю” замінити словами “працю найманих працівників”;

9) абзац сорок четвертий доповнити словами “або яка має (набуде) право на одержання пенсійних виплат з такого фонду”.

2. У статті 3 слова “Про цінні папери і фондову біржу” замінити словами “Про цінні папери і фондовий ринок”.

3. Абзац десятий статті 4 викласти в такій редакції:

“розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення з метою захисту майнових прав учасників пенсійного фонду”.

4. У статті 6:

1) частину першу викласти в такій редакції:

“1. Недержавні пенсійні фонди створюються на підставі рішення засновника (зборів засновників) та не мають на меті одержання прибутку на користь одноосібного засновника або для його подальшого розподілу між засновниками”;

2) частину третю викласти в такій редакції:

“3. Активи пенсійного фонду складаються з пенсійних активів, які формуються за рахунок внесків до пенсійного фонду (пенсійних внесків) та

прибутку (збитку) відповідно до вимог, встановлених статтею 51 цього Закону”;

3) в абзаці другому частини четвертої слова “після реєстрації Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України” замінити словами “після реєстрації фонду як фінансової установи Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”;

4) частину п’яту викласти в такій редакції:

“5. Дозволяється приєднання та злиття декількох пенсійних фондів одного виду. У разі злиття декількох пенсійних фондів новоутворений пенсійний фонд – правонаступник повинен бути того ж самого виду, що і фонди, які злилися. Забороняється виділення, а також припинення будь-яких пенсійних фондів в результаті передачі всього свого майна, прав та обов’язків іншим юридичним особам – правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення).

Особливості проведення приєднання та злиття пенсійних фондів встановлюються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”;

5) частину сьому викласти в такій редакції:

“7. Забезпечення управління поточною діяльністю пенсійного фонду здійснюється радою пенсійного фонду (далі – рада фонду)”;

б) частину восьму доповнити реченням такого змісту: “Пенсійний фонд повинен користуватися послугами з адміністрування тільки одного адміністратора”;

7) у першому реченні частини одинадцятої слова “діяльність якої фінансується” замінити словами “яка є бюджетною установою та утримується”, а після слова “корпоративного” доповнити словами “або професійного”;

8) друге речення частини дванадцятої викласти в такій редакції: “Порядок створення, функціонування та ліквідації недержавних пенсійних фондів, а також особливості їх реєстрації як фінансової установи визначаються цим Законом”.

5. У статті 7:

1) в абзаці другому частини першої друге речення доповнити словами “за винятком випадків, установлених законом”, а третє речення – словами “відповідно до вимог цього Закону”;

2) абзац другий частини другої викласти в такій редакції:

“Вкладником фонду будь-якого виду на користь учасника фонду може бути роботодавець учасника фонду, професійне об’єднання, членом якого є учасник фонду, сам учасник фонду, другий з його подружжя, діти, батьки, діти подружжя, у тому числі усиновлені особи та усиновлювачі”;

3) абзац перший частини третьої після слова “розподіленого” доповнити словами і цифрами “відповідно до статті 51 цього Закону”;

4) у частині четвертій слова “які є невід’ємним додатком до статуту недержавного пенсійного фонду” виключити.

6. У статті 8:

1) абзац третій частини першої доповнити словами “визначеної в статуті фонду”;

2) частину другу доповнити реченням такого змісту: “Повідомлення надсилається протягом двох тижнів з дати укладення роботодавцем – платником корпоративного пенсійного фонду договору про участь у корпоративному пенсійному фонді”;

3) у частині третій:

слова “реорганізації юридичної особи” замінити словами “виділення, припинення юридичної особи в результаті передачі всього свого майна, прав та обов’язків іншим юридичним особам – правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення)”;

доповнити частину реченням такого змісту: “Це положення не застосовується до юридичних осіб, які є бюджетними установами та утримуються за рахунок Державного бюджету України або місцевих бюджетів”;

4) абзац другий частини восьмої після слів “пенсійному фонді” доповнити словами “та всіх укладених ним пенсійних контрактів”;

5) у частині дев’ятій:

у другому реченні абзацу другого слово “надають” замінити словами “зобов’язані надати”;

абзац третій після слова “заяви” доповнити словами “та укладеного договору з новим пенсійним фондом, або договору страхування з обраною страховою організацією, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунка”.

7. У статті 9:

1) частину першу викласти в такій редакції:

“1. Пенсійний фонд діє на підставі статуту, який повинен відповідати вимогам цього Закону. Статут пенсійного фонду, а також зміни до нього затверджуються засновником (зборами засновників) фонду.

Приєднання до корпоративного пенсійного фонду роботодавця – платника пенсійного фонду не потребує внесення змін до статуту пенсійного фонду”;

2) у частині третій:

у пункті 1 слова “(юридичну адресу)” виключити;

пункти 6 і 7 викласти у такій редакції:

“6) права і обов’язки фонду, його засновника (засновників), роботодавців – платників, вкладників, учасників, а також порядок їх реалізації і виконання;

7) у разі коли засновників декілька – порядок скликання, проведення зборів засновників (у тому числі шляхом опитування), формування порядку денного, прийняття ними рішень та їх компетенцію”;

пункт 8 після слова “засідань” доповнити словами “порядок призначення кандидатів у члени ради”;

у пункті 13 слова “персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду та” виключити;

пункт 18 викласти у такій редакції:

“18) порядок вступу, виходу та вибуття із складу засновників пенсійного фонду”;

доповнити частину абзацом такого змісту:

“У разі створення пенсійного фонду одноосібним засновником компетенція засновника визначається у статуті такого фонду з урахуванням вимог пунктів “а – г” частини третьої статті 16 цього Закону”;

3) абзац перший частини четвертої викласти в такій редакції:

“4. Статут пенсійного фонду та зміни до нього реєструються відповідно до Закону України “Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців”;

4) частину п’яту викласти в такій редакції:

“5. Зміни до статуту пенсійного фонду подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України радою фонду протягом семи робочих днів після їх державної реєстрації”.

8. Статті 11 і 12 викласти в такій редакції:

“Стаття 11. Реєстрація пенсійного фонду

1. Реєстрація пенсійного фонду як юридичної особи та фінансової установи проводиться у такому порядку:

1) державна реєстрація пенсійного фонду як юридичної особи відповідно до Закону України “Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців”;

2) погодження складу ради фонду Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України у встановленому нею порядку;

3) реєстрація пенсійного фонду як фінансової установи та пенсійних схем Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України у встановленому нею порядку.

Пенсійний фонд набуває право на провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення з моменту його реєстрації як фінансової установи в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та отримання свідоцтва.

2. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України має право перевіряти документи, подані для реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи, на відповідність їх нормам законодавства та достовірність повідомленої в них інформації та в разі необхідності вимагати подання додаткових документів і пояснень. Рішення щодо реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи або про відмову у такій реєстрації приймається протягом 30 календарних днів після подання документів,

установлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. У разі прийняття позитивного рішення про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України пенсійному фонду видається свідоцтво.

3. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України може відмовити в реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи у разі невідповідності поданих документів і даних, що містяться в них, вимогам цього Закону, а також у разі виявлення недостовірної інформації у поданих документах.

4. У разі відмови у реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України зобов'язана письмово повідомити про це заявника з обов'язковим обґрунтуванням причин відмови.

5. Відмова у реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи не перешкоджає повторному зверненню засновника (засновників) до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України в загальному порядку після усунення причин, що були підставою такої відмови.

6. Рішення про відмову в реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи або порушення строків такої реєстрації може бути оскаржене засновником (засновниками) пенсійного фонду в судовому порядку. Збитки, завдані неправомірною відмовою у реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи, відшкодовуються згідно із законом.

## Стаття 12. Обов'язкові умови початку діяльності недержавних пенсійних фондів

1. Засновник (засновники) пенсійного фонду зобов'язаний сформувати склад ради фонду відповідно до цього Закону до дати подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України документів для включення пенсійного фонду до Державного реєстру фінансових установ.

2. Рада фонду повинна укласти договори:

про адміністрування пенсійного фонду – з адміністратором, який має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів;

про управління активами пенсійного фонду – з компанією з управління активами або з іншою особою, яка отримала ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності з управління активами;

про обслуговування пенсійного фонду зберігачем – із зберігачем.

3. Укладення пенсійних контрактів і отримання пенсійних внесків на рахунок пенсійного фонду та виконання вимог, передбачених частиною другою цієї статті, до його реєстрації як фінансової установи забороняється.

4. Інформація про укладення всіх договорів, зазначених у частині другій цієї статті, подається до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України адміністратором у порядку, встановленому Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

5. У разі невиконання вимог цієї статті протягом вісімнадцяти місяців з дня реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України приймає рішення про скасування реєстрації зазначеного пенсійного фонду як фінансової установи та подає позов до суду про ліквідацію такого пенсійного фонду”.

9. У статті 13:

1) Абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

“1. Для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю пенсійного фонду утворюється рада фонду”;

2) частину третю викласти в такій редакції:

“3. Засновник (засновники) пенсійного фонду та у разі корпоративного пенсійного фонду – роботодавці-платники, а також роботодавці, які є вкладниками відкритих або професійних недержавних пенсійних фондів на користь своїх працівників, визначають кандидатів у члени ради фонду, що представлятимуть їх інтереси у раді фонду, відповідно до вимог статуту фонду. Роботодавці, які є вкладниками відкритих або професійних недержавних пенсійних фондів на користь своїх працівників, мають право представляти свої інтереси у раді фонду у порядку, визначеному статутом фонду. Список таких кандидатів затверджується засновником (зборами засновників) фонду.

Кандидати в члени ради фонду набувають повноважень членів ради фонду у разі погодження їх кандидатур з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Погодження або відмова у погодженні здійснюється протягом 30 робочих днів після надходження списку кандидатів у члени ради фонду до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Кількість представників у раді фонду від кожного із засновників пенсійного фонду будь-якого виду та роботодавців-платників корпоративного пенсійного фонду, а також роботодавців, які є вкладниками відкритих або професійних недержавних пенсійних фондів на користь своїх працівників, встановлюється статутом пенсійного фонду чи за рішенням засновника (зборів засновників) фонду. Можливим є визначення одного представника від кількох засновників (роботодавців-платників корпоративного пенсійного фонду, роботодавців, які є вкладниками відкритих або професійних пенсійних фондів на користь своїх працівників)”;

3) у частині п'ятій:

пункт 2 викласти в такій редакції:

“2) вибуття із складу засновників фонду або виходу із складу роботодавців-платників, а також розірвання пенсійних контрактів роботодавцем, який є вкладником відкритих або професійних пенсійних фондів на користь своїх працівників, представником якого був такий член ради фонду”;

пункт 3 після слова “засновників” доповнити словами “(одноосібним засновником)”, а після слів “(роботодавця-платника)” – словами “або роботодавця, який є вкладником на користь своїх працівників”;

4) частини шосту і восьму викласти в такій редакції:

“6. Рішенням засновника (зборів засновників) фонду може бути встановлена винагорода членам ради фонду. Виплата винагороди здійснюється за рахунок засновників та роботодавців-платників пенсійного фонду, а також тих роботодавців, які є вкладниками відкритих або професійних пенсійних фондів на користь своїх працівників та представники яких входять до складу ради фонду”;

“8. Повідомлення про утворення ради фонду подається до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України уповноваженою особою засновників такого фонду, а про зміни у складі ради фонду – адміністратором цього фонду протягом семи робочих днів після прийняття відповідного рішення засновником (зборами засновників)”.

10. У статті 14:

1) у частині першій:

в абзаці другому слова “зборами засновників” замінити словами “засновником (зборами засновників)”;

доповнити частину після абзацу другого новим абзацом такого змісту:

“погоджує зміни до статуту та пенсійних схем пенсійного фонду, запропоновані засновником (засновниками) пенсійного фонду, перед їх затвердженням”.

У зв’язку з цим абзаци третій – дванадцятий вважати відповідно абзацами четвертим – тринадцятим;

абзац четвертий викласти в такій редакції:

“реєструє в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України зміни до пенсійних схем фонду”;

абзац дванадцятий після слова “віднесені” доповнити словами “цим Законом та”;

в абзаці тринадцятому слово “професійного” виключити;

2) абзац другий частини третьої доповнити словами “(повідомити одноосібного засновника) для вирішення питання про приведення кількісного складу ради у відповідність з вимогами цього Закону”;

3) у частині четвертій слово “професійного” виключити.

11. У статті 16:

1) пункт “а” частини третьої викласти в такій редакції:

“а) затвердження статуту пенсійного фонду та змін до нього, а також пенсійних схем і змін до них”;

2) частину п’яту після слова “учасників” доповнити словами “засновників, роботодавців-платників”.

12. У статті 17:

1) у частині першій:

доповнити частину пунктом 3 такого змісту:

“3) суду про визнання недійсним запису про проведення державної реєстрації через допущені при створенні юридичної особи порушення закону, які не можна усунути, а також в інших випадках, установлених законом”;

в абзаці четвертому перше речення після слів “ліквідації фонду” доповнити словами і цифрами “прийнятих відповідно до пункту 1 або 2”, а в другому реченні слова “на день ліквідації” замінити словами “на день прийняття рішення про ліквідацію”;

2) у першому реченні частини третьої слова “з обов’язковим повідомленням учасників фонду про дату початку і закінчення періоду ліквідації пенсійного фонду” виключити;

3) у частині четвертій слова “його засновників” замінити словами “його одноосібного засновника, а у разі, коли засновників декілька, за рахунок їх коштів”;

4) доповнити статтю після частини четвертої новою частиною такого змісту:

“5. Ліквідаційна комісія розробляє план ліквідації та погоджує його з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

У зв’язку з цим частину п’яту вважати частиною шостою.

13. У статті 18:

1) у другому реченні частини першої слово “надсилає” замінити словами “зобов’язаний надіслати”;

2) абзац перший частини четвертої викласти в такій редакції:

“4. Передача пенсійних коштів здійснюється відповідно до заяви учасника фонду, зазначеної в частині першій цієї статті, лише після затвердження Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України ліквідаційного балансу пенсійного фонду і проводиться в строк, передбачений планом ліквідації пенсійного фонду, погодженим з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, але не пізніше ніж протягом шести місяців з дати затвердження проміжного ліквідаційного балансу пенсійного фонду”;

3) частину п’яту викласти в такій редакції:

“5. У разі коли учасник фонду в установлені строки не подав письмову заяву та копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунка, зазначені пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

14. Статтю 19 викласти в такій редакції:

“Стаття 19. Скасування реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи внаслідок його ліквідації

1. Скасування реєстрації пенсійного фонду як фінансової установи здійснюється на підставі поданого до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України звіту про проведення ліквідації пенсійного фонду за умови повного розрахунку з усіма учасниками пенсійного фонду шляхом передачі всіх пенсійних коштів його учасників до інших пенсійних фондів, або страхових організацій, або на пенсійні депозитні рахунки або здійснення одноразової пенсійної виплати у випадках, передбачених цим Законом.

2. На вимоги, претензії учасників фонду не поширюється строк позовної давності, визначений законом”.

15. У статті 20:

1) перше речення частини першої доповнити словами “якщо інше не передбачено законами України”;

2) частину другу доповнити абзацом такого змісту:

“Юридична особа, яка є засновником або роботодавцем-платником корпоративного пенсійного фонду, зобов’язана сплачувати пенсійні внески на користь усіх своїх найманих працівників, які виявили бажання бути учасниками зазначеного пенсійного фонду”;

3) частину четверту доповнити словами “якщо інше не передбачено законами України”;

4) у частині десятій:

у першому реченні абзацу першого слова “професійного адміністратора” замінити словом “адміністратора”;

абзац п’ятий після слова “корпоративних” доповнити словами “та професійних”.

16. Абзац сьомий частини шостої статті 21 доповнити словами “а також інших нормативно-правових актів”.

17. У статті 24:

1) у назві та тексті статті слово “професійного” виключити;

2) частину четверту викласти в такій редакції:

“4. Вимоги, встановлені цією статтею, поширюються також на керівника відповідного структурного підрозділу з адміністрування компанії з управління активами та керівника структурного підрозділу одноосібного засновника корпоративного пенсійного фонду, який прийняв рішення про самостійне здійснення адміністрування такого фонду”.

18. У статті 25:

1) частину другу викласти в такій редакції:

“2. Адміністратор зобов’язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника фонду протягом 30 робочих днів з дати 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 від інших фінансових установ відповідно до вимог цього закону адміністратор зобов’язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника фонду протягом 3 робочих днів

після укладення договору про виплату пенсій на визначений строк або іншого документа, на підставі якого здійснюється передача (переведення) належних учаснику пенсійних коштів, але не пізніше дати отримання таких коштів”;

2) абзац перший частини третьої доповнити словами “а у разі відсутності останнього – серія і номер паспорта учасника чи іншого документа, визначеного Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

19. Частину першу статті 26 викласти в такій редакції:

“1. Передача системи персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів та відповідної документації може здійснюватися адміністратором у разі розірвання договору, укладеного ним з радою пенсійного фонду, ліквідації адміністратора або його припинення в результаті реорганізації та передачі всього свого майна, прав та обов’язків іншим юридичним особам- правонаступникам, внаслідок чого порушуються вимоги цього Закону щодо пов’язаності юридичних осіб, анулювання ліцензії, виданої адміністратору на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів”.

20. У статті 27:

1) У назві статті слова “видача ліцензії на провадження” замінити словом “ліцензування”;

2) частини другу і третю викласти в такій редакції:

“2. Порядок видачі ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, а також перелік документів, що обов’язково подаються Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, визначається встановленими нею ліцензійними умовами.

3. Особа, що подає документи для видачі ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів (крім випадку, зазначеного у частині п’ятій цієї статті), повинна відповідати таким вимогам:

1) розмір статутного капіталу на день її реєстрації як фінансової установи, в повному обсязі внесений грошовими коштами, повинен становити:

для професійного адміністратора – не менше ніж сума, еквівалентна 300 тис. євро за офіційним обмінним курсом Національного банку України;

для компанії з управління активами – не менше ніж сума, еквівалентна 500 тис. євро за офіційним обмінним курсом Національного банку України;

2) наявність професійних кадрів відповідного кваліфікаційного рівня, належного технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників фонду, які відповідають установленим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України вимогам.

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України для видачі ліцензії на провадження діяльності з адміністрування має право проводити виїзні перевірки відповідності адміністратора встановленим

вимогам та достовірності документів, поданих таким адміністратором згідно з установленими нею ліцензійними умовами.

У разі отримання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів професійний адміністратор зобов'язаний підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж сума, еквівалентна 200 тис. євро за офіційним обмінним курсом Національного банку України.

Особа, що отримала ліцензію на провадження діяльності з управління активами та ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж сума, еквівалентна 300 тис. євро за офіційним обмінним курсом Національного банку України”;

3) у частині четвертій:

абзац перший викласти у такій редакції:

“4. У разі зменшення розміру власного капіталу, визначеного частиною третьою цієї статті, адміністратор (крім юридичної особи – одноосібного засновника корпоративного пенсійного фонду) зобов'язаний”;

абзац четвертий викласти у такій редакції:

“Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України має право прийняти рішення про продовження строку приведення у відповідність розміру власного капіталу адміністратора (крім юридичної особи – одноосібного засновника корпоративного пенсійного фонду) із вимогами частини третьої цієї статті, але не більше ніж на три місяці”;

4) абзац другий частини шостої замінити абзацами такого змісту:

“Адміністратор (крім юридичної особи – одноосібного засновника корпоративного пенсійного фонду) має право здійснювати адміністрування декількох пенсійних фондів одночасно, а також управляти активами пенсійного фонду, адміністратором якого він є, за умови наявності відповідної ліцензії.

Адміністратор має право здійснювати адміністрування створеного ним корпоративного пенсійного фонду”.

21. У першому реченні частини першої статті 29 слово “професійного” виключити.

22. Абзац другий частини першої статті 31 доповнити реченнями такого змісту: “Порядок формування та вимоги до розміру резервного фонду встановлюються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резервний фонд адміністратора повинен зберігатися на окремому банківському депозитному рахунку, відкритому такому адміністратору, та (або) бути розміщений в державні цінні папери”.

23. Статтю 32 викласти у такій редакції:

“Стаття 32. Адміністрування пенсійного фонду у разі ліквідації, виділення або припинення юридичної особи – адміністратора пенсійного фонду в результаті передачі всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам –

правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення)

1. У разі ліквідації, виділення або припинення юридичної особи – адміністратора пенсійного фонду в результаті передачі всього свого майна, прав та обов’язків іншим юридичним особам – правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення), внаслідок чого порушуються вимоги цього Закону щодо пов’язаності юридичних осіб, його засновники повинні не пізніше ніж за шість місяців до початку відповідної процедури повідомити про це ради фондів, з якими такий адміністратор уклав договори, а також осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, та зберігачів цих фондів, Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, а також, якщо адміністратор має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, – Державну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

2. У разі ліквідації, виділення або припинення юридичної особи – адміністратора пенсійного фонду в результаті передачі всього свого майна, прав та обов’язків іншим юридичним особам – правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення), внаслідок чого порушуються вимоги цього Закону щодо пов’язаності юридичних осіб, адміністратор пенсійного фонду зобов’язаний передати систему персоніфікованого обліку та відповідну документацію новому адміністратору в порядку, встановленому статтею 26 цього Закону”.

24. Абзац третій частини першої статті 34 викласти в такій редакції:

“банком щодо активів створеного ним корпоративного пенсійного фонду у разі, коли він не виконує функції зберігача цього фонду”.

25. У статті 37:

1) частину першу доповнити абзацом такого змісту:

“у разі ліквідації пенсійного фонду”;

2) пункт 2 частини другої доповнити словами “виділенні або припиненні такої особи в результаті передачі всього майна та обов’язків іншим юридичним особам – правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення)”.

26. У статті 39:

1) У назві статті слова “Видача ліцензії на провадження” замінити словом “Ліцензування”;

2) в абзаці першому частини другої слова “на день державної реєстрації такої особи” замінити словами „на день подання документів до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку для отримання цієї ліцензії”;

3) частину третю викласти в такій редакції:

“3. Особа, що провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, зобов’язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж сума, еквівалентна 300 тис. євро за офіційним обмінним курсом Національного банку України”.

27. Статтю 42 викласти в такій редакції:

“Стаття 42. Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійних фондів

1. Розмір винагороди особі, що провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, є істотною умовою договору про управління активами пенсійного фонду, який укладається між радою фонду і такою особою.

2. Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду визначається як відсоток чистої вартості активів пенсійного фонду, що перебувають в управлінні цієї особи. Винагорода виплачується в грошовій формі.

3. Оплата послуг, пов'язаних з проведенням операцій з активами пенсійного фонду, які надаються третіми особами (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду тощо), здійснюється за рахунок пенсійного фонду шляхом відшкодування особі, що провадить діяльність з управління активами, на підставі документів, які підтверджують фактично здійснені витрати, одночасно з виплатою винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду.

4. Граничні розміри витрат на оплату послуг, пов'язаних з проведенням операцій з активами пенсійного фонду, та винагороди за надання послуг з управління пенсійними активами встановлюються Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

28. У частині другій статті 43:

1) слова “учасникам фонду” замінити словами “недержавному пенсійному фонду”;

2) доповнити частину реченнями такого змісту: “Порядок формування та вимоги до розміру резервного фонду встановлюються Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резервний фонд особи, що провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, зберігається на окремому банківському депозитному рахунку, відкритому такій особі, та (або) розміщується в державні цінні папери”.

29. Частину четверту статті 44 доповнити абзацом такого змісту:

“У разі невиконання цієї вимоги зберігач пенсійного фонду несе відповідальність за збитки, завдані пенсійному фонду внаслідок такого невиконання, відповідно до договору про обслуговування пенсійного фонду, укладеного з цим пенсійним фондом, та законодавства”.

30. У статті 46:

1) частину першу викласти в такій редакції:

“1. Зберігач несе майнову відповідальність за збитки, завдані ним пенсійному фонду внаслідок невиконання або неналежного виконання умов

договору про обслуговування пенсійного фонду зберігачем, та відшкодовує їх відповідно до умов цього договору та у порядку, встановленому законодавством”;

2) доповнити статтю частиною третьою такого змісту:

“3. Зберігач пенсійного фонду несе відповідальність за неподання, несвоєчасне подання або подання завідомо недостовірної інформації раді пенсійного фонду, його адміністратору та особі (особам), що провадить діяльність з управління активами цього фонду, відповідно до законодавства та умов договору, укладеного з таким пенсійним фондом, а також до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України відповідно до законодавства”.

31. У статті 47:

1) пункт 2 частини другої викласти в такій редакції:

“2) акцій, облігацій, іпотечних облігацій українських емітентів, які відповідають вимогам, встановленим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, пройшли лістинг та знаходяться в обігу на фондовій біржі”;

2) пункт 2 частини третьої викласти в такій редакції:

“2) цінні папери, які не відповідають вимогам, встановленим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, не пройшли лістинг та не знаходяться в обігу на фондовій біржі (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано відповідно до законодавства державою, органами місцевого самоврядування або третіми особами)”;

3) доповнити статтю частиною восьмою такого змісту:

“8. Активи пенсійного фонду можуть формуватися виключно внаслідок операцій, пов’язаних з провадженням пенсійним фондом діяльності з недержавного пенсійного забезпечення, відповідно до цього Закону”.

32. У статті 48:

1) у частині першій:

пункти 4 і 5 викласти в такій редакції:

“4) оплати послуг з адміністрування пенсійного фонду (крім випадків, коли адміністрування здійснює юридична особа – одноосібний засновник корпоративного пенсійного фонду), включаючи оплату рекламних і агентських послуг, пов’язаних з функціонуванням пенсійного фонду, та інших послуг, надання яких передбачено цим Законом, а також витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, передбаченої цим Законом;

5) оплати послуг з управління активами пенсійного фонду, включаючи оплату послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності і на активи пенсійного фонду та інших послуг, надання яких передбачено цим Законом та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи”;

2) в абзаці третьому частини третьої слова “одного відсотка” замінити словами “двадцяти відсотків”.

33. У статті 49:

1) пункт 13 частини першої після слів “в банківські метали” доповнити словами “в тому числі розміщати на банківських поточних та депозитних рахунках у банківських металах”;

2) частину третю викласти в такій редакції:

“3. Купівля-продаж акцій, облігацій, іпотечних облігацій українських емітентів особами, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, провадиться виключно на фондовій біржі з дотриманням вимог цього Закону”;

3) доповнити статтю частиною шостою такого змісту:

“6. Особливості застосування пунктів 4 (стосовно обмеження щодо обсягів загальної вартості активів пенсійного фонду, розміщених на банківських депозитних рахунках та в ощадних сертифікатах банків), 6, 13 частини першої цієї статті протягом вісімнадцяти місяців з дати реєстрації недержавного пенсійного фонду як фінансової установи встановлюються Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

34. У другому реченні абзаців другого і третього частини третьої статті 50 цифру і слово “1 відсотка” замінити цифрами і словом “20 відсотків”.

35. У статті 51:

1) назву та частину першу статті викласти в такій редакції:

“Стаття 51. Формування і розподіл прибутку (збитку) пенсійного фонду

1. Прибуток (збиток), отриманий від діяльності пенсійного фонду, формується відповідно до законодавства з урахуванням особливостей, визначених цим Законом, та підлягає розподілу між учасниками пенсійного фонду з додержанням вимог цього Закону.

Сукупний прибуток (збиток) пенсійного фонду, який підлягає розподілу між учасниками пенсійного фонду, складається з прибутку (збитку) у вигляді:

прибутку (збитку), отриманого від проведення операцій з активами пенсійного фонду;

пасивних доходів, отриманих (нарахованих) на активи пенсійного фонду (відсотки, що нараховуються та виплачуються на грошові кошти, розміщені на банківських депозитних рахунках, прибуток, отриманий на активи пенсійного фонду, розміщені у цінні папери, тощо);

прибутку, отриманого пенсійним фондом внаслідок сплати на його користь штрафних санкцій, або непокритого збитку від втрати активів, сплати штрафних санкцій за рахунок активів фонду тощо, який зменшується на суму витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, визначених пунктами 4–9 частини першої статті 48 цього Закону.

Прибуток (збиток) пенсійного фонду, який підлягає розподілу між учасниками пенсійного фонду, що отримують пенсії на визначений строк за рахунок активів, які підлягають інвестуванню окремо відповідно до частини

шостої статті 64 цього Закону, обчислюється та обліковується окремо від інших прибутків (збитків) пенсійного фонду”;

2) частину п'яту викласти в такій редакції:

“5. Використання прибутку недержавного пенсійного фонду для не передбачених цим Законом цілей забороняється”;

3) абзац перший частини шостої після слів “пенсійного фонду” доповнити словами “який підлягає розподілу між учасниками пенсійного фонду”, а після слів “прибутками інших пенсійних фондів” – словами “які підлягають розподілу між учасниками”;

4) частину сьому після слів “пенсійного фонду” доповнити словами “який підлягає розподілу між учасниками пенсійного фонду”.

36. Абзац другий частини сьомої статті 52 доповнити словами і цифрами “а також інформація, передбачена частиною другою статті 64 цього Закону, надається у вигляді виписки з індивідуального пенсійного рахунка”.

37. У статті 53:

1) абзац перший частини першої викласти у такій редакції:

“1. Особи, що провадять діяльність з управління активами пенсійних фондів, адміністратори, зберігачі, які надають послуги недержавним пенсійним фондам, а також страхові організації та банківські установи, що надають послуги з недержавного пенсійного забезпечення, інформують громадськість про свою діяльність з недержавного пенсійного забезпечення”;

2) у частині четвертій слова “послуг з недержавного пенсійного забезпечення” замінити словами “діяльності суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення, зазначених у частині першій цієї статті”;

3) пункт 4 частини сьомої викласти в такій редакції:

“4) робити подарунки (виграші) або давати обіцянку про дарування (виграші) потенційним учасникам та вкладникам пенсійних фондів, страхувальникам, з якими укладено договір страхування довічної пенсії, чи вкладникам банківських пенсійних депозитних рахунків або здійснювати будь-які інші заохочувальні заходи, що можуть вплинути на вибір того чи іншого пенсійного фонду його потенційним учасником (вкладником, страхувальником)”.

38. Частину третю статті 54 викласти в такій редакції:

“3. Агентські послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення має право надавати фізична особа, що:

є дієздатною та не має судимості за умисні злочини;

відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

занесена адміністратором пенсійного фонду, з яким вона уклала договір про надання агентських послуг, до реєстру осіб, що надають агентські послуги.

Адміністратор зобов'язаний разом з примірником договору доручення, укладеного з особою, що надає агентські послуги, видати цій особі

відповідний документ, що підтверджує факт занесення такої особи до реєстру осіб, що надають агентські послуги”.

39. У статті 55:

1) частину п'яту викласти в такій редакції:

“5. У разі припинення трудових відносин учасника з роботодавцем-засновником або роботодавцем – платником корпоративного пенсійного фонду роботодавець-засновник або роботодавець – платник корпоративного пенсійного фонду зобов'язаний розірвати укладений на користь такого учасника пенсійний контракт. Такий учасник зобов'язаний укласти новий пенсійний контракт з адміністратором будь-якого іншого фонду, або укласти договір із страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. При цьому передача пенсійних коштів учасника фонду до іншого пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок банку оплачується учасником фонду в порядку, передбаченому абзацами другим і третім частини четвертої цієї статті, крім випадків припинення трудових відносин згідно з пунктом 1 частини першої статті 40 Кодексу законів про працю України.

У разі коли учасник припиняє трудові відносини з роботодавцем-засновником або роботодавцем – платником корпоративного пенсійного фонду та вступає в трудові відносини з іншим роботодавцем-засновником або роботодавцем – платником цього ж корпоративного пенсійного фонду, він може залишитися учасником цього фонду, якщо це передбачено умовами пенсійного контракту.

У разі припинення трудових відносин згідно з пунктом 1 частини першої статті 40 Кодексу законів про працю України витрати на переведення пенсійних коштів учасника до іншого пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок банку оплачуються роботодавцем”;

2) у частині шостій:

абзаци другий – п'ятий замінити абзацом такого змісту:

“Разом з примірником пенсійного контракту адміністратор повинен видати вкладнику та учаснику фонду копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми. Адміністратор зобов'язаний ознайомити вкладника та учасника із статутом пенсійного фонду та видати на письмову вимогу вкладника та (або) учасника фонду витяг з основних положень статуту пенсійного фонду”.

У зв'язку з цим абзаци шостий – восьмий вважати відповідно абзацами третім – п'ятим;

в абзаци третьому слова “документів, зазначених у цій частині” замінити словами “копії пенсійної схеми та витягу із статуту пенсійного фонду у разі його видачі вкладнику та (або) учаснику”.

40. Абзаци другий і третій частини першої статті 56 після слів “інших обов'язкових платежів” доповнити словами “а у разі відсутності останнього – серія і номер паспорта учасника чи іншого документа,

визначеного Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

41. Абзац перший частини четвертої статті 58 викласти в такій редакції:

“4. У разі коли з вини адміністратора несвоєчасно перераховані пенсійні кошти учасника фонду, такий адміністратор зобов’язаний сплатити йому за власний рахунок пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на один день від суми, що підлягає перерахуванню за кожен день прострочення платежу, у порядку, визначеному Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України”.

42. У статті 59:

1) абзац другий частини першої замінити абзацами такого змісту:

“Пенсійні схеми та зміни до них розробляються та затверджуються засновником (зборами засновників) фонду. Пенсійні схеми корпоративного пенсійного фонду та зміни до них погоджуються з представниками трудових колективів відповідних юридичних осіб-роботодавців, які є засновниками такого фонду.

Пенсійні схеми підлягають реєстрації одночасно з реєстрацією пенсійного фонду як фінансової установи в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України в установленому нею порядку.

Зміни до пенсійних схем підлягають реєстрації в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у порядку, встановленому для реєстрації пенсійних схем”.

У зв’язку з цим абзац третій вважати абзацом п’ятим;

2) абзац четвертий частини другої виключити;

3) абзац перший частини четвертої викласти в такій редакції:

“4. Пенсійний фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни до зареєстрованих пенсійних схем чи анулювати зареєстровані пенсійні схеми у разі”.

43. Статтю 61 доповнити частинами сьомою і восьмою такого змісту:

“7. У разі визнання учасника фонду інвалідом I або II групи обліковані на його індивідуальному пенсійному рахунку пенсійні активи можуть бути використані за його вибором для здійснення виплати пенсії на визначений строк на умовах, передбачених цим Законом, або здійснення одноразової пенсійної виплати незалежно від суми коштів, необхідної для призначення пенсії на визначений строк.

8. У разі визнання учасника фонду інвалідом III групи обліковані на його індивідуальному пенсійному рахунку пенсійні активи можуть бути використані для здійснення виплати пенсії на визначений строк”.

44. Абзац другий частини третьої статті 63 після слова “заяви” доповнити словами “про переведення коштів до іншого фонду”.

45. Пункт 1 частини першої статті 65 викласти в такій редакції:

“1) критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо), підтвердженого довідкою медичного закладу, чи настання інвалідності I або II групи”.

46. Абзац перший частини третьої статті 66 викласти в такій редакції:

“3. У разі ненадходження чергового внеску від учасника фонду, застрахованої особи або особи, що відкрила на свою користь пенсійний депозитний рахунок, адміністратор пенсійного фонду, страхова організація або банк повинні з'ясувати причину такого ненадходження. Якщо адміністратор має інформацію про смерть учасника фонду чи оголошення такої особи померлою, адміністратор зобов'язаний письмово повідомити протягом десяти робочих днів після отримання зазначеної інформації осіб, зазначених таким учасником в заповідальному розпорядженні пенсійному фонду, державну нотаріальну контору за місцем проживання учасника фонду. Повідомлення повинне включати довідку про суму пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Повідомлення надсилається за рахунок пенсійних коштів, що належали померлому учаснику фонду, рекомендованим листом з повідомленням про вручення”.

47. У тексті Закону слово “реорганізація” в усіх відмінках замінити словами “виділення, припинення юридичної особи в результаті передачі всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам – правонаступникам (злиття, приєднання, поділ, перетворення)” у відповідному відмінку.

48. В абзаці першому пункту 4 розділу XII “Прикінцеві положення” слова “цього Закону” замінити словами “законодавства з недержавного пенсійного забезпечення”.

II. Цей Закон набирає чинності з дня його опублікування.

**Перший заступник  
Голови Комітету**

**М.П. КРУГЛОВ**

**Завідуючий секретаріатом Комітету**

**Є.Я. ДЯТЛОВ**