ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішення одноосібного засновника
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА» - Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Константа Венчур Інвест"

Протокол № 3/2019 від 14 червня 2019 року

С Т А Т У Т

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "КОНСТАНТА"

м.Івано-Франківськ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Статут ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА» (*далі по тексту – Статут*) визначає порядок створення, діяльності та припинення ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА» (*далі по тексту - Фонд*).

Статут розроблений на основі Цивільного кодексу України, Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших законодавчих актів України,

Створення та реєстрація ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА» здійснюється у порядку, визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Всі питання, не врегульовані даним Статутом, регулюються чинним законодавством України.

Стаття І. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФОНД

1.1. Одноособовим засновником Фонду (*далі по тексту – Засновник, Засновники*) є:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Константа Венчур Інвест"

1.2. Найменування Фонду:

1.2.1. повне:

українською мовою: **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «КОНСТАНТА»**

1.2.2. скорочене:

українською мовою: **ВНПФ «КОНСТАНТА»:**

1.3. Вид Фонду: відкритий пенсійний фонд.

1.4. Місцезнаходження (юридична адреса) ради Фонду: Україна, 76018, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Чорновола, будинок 7.

Стаття 2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ

2.1. Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду у визначеному законодавством порядку.

2.2. Предмет діяльності Фонду - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнобов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (*далі - Закон).*

2.3. Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

2.4. Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів (*далі - Компанії з управління активами*), зберігача, аудитора та інших осіб, визначених Законом, на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

Стаття 3. ПРИНЦИПИ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ

3.1. Діяльність Фонду грунтується на таких основних принципах:

3.1.1. законодавчого визначенння умов недержавного пенсійного забезпечення;

3.1.2. заінтересованості фізичних осіб у недержавному пенсійному забезпеченні;

3.1.3. добровільності створення пенсійного фонду юридичними особами;

3.1.4. добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та добровільності здійснення пенсійних внесків на користь учасників як юридичними, так і фізичними особами;

3.1.5. добровільності вибору фізичними особами виду пенсійних виплат, крім виплат, передбачених Законом;

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

3.1.7. розмежування та відокремлення активів Фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення та накопичувального пенсійного страхування з метою захисту майнових прав Учасників Фонду та унеможливлення банкрутства Фонду:

3.1.8. визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду або застрахованої особи;

3.1.9. цільового та ефективного використання пенсійних коштів;

3.1.10. гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм Законом;

3.1.11. державного регулювання розміру тарифів на послуги, що надаються у системі недержавного пенсійного забезпечення;

3.1.12. відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених Законом, іншими нормативно-правовими актами та відповідними договорами;

3.1.13. державного регулювання діяльності з недержавного пенсійного забезпечення та нагляду за його здійсненням.

Стаття 4. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ФОНДУ

4.1. За законодавством України Фонд є юридичною особою - неприбутковою організацією (непідприємницьким товариством), що діє в інтересах Учасників Фонду, і діяльність якої не має на меті отримання прибутку на користь одноосібного Засновника або для його подальшого розподілу між Засновниками. Розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед Засновників заборонено.

4.2. Органами управління Фонду є Збори Засновників Фонду та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фондом заборонено.

4.3. Для забезпечення своєї діяльності Фонд користується послугами адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами, зберігача, аудитора та інших осіб, визначених чинним законодавством України.

4.4. Фонд має самостійний баланс, поточні рахунки у банка-зберігача, печатку і штампи зі своїм найменуванням, власну символіку.

4.5. Всі правовідносини, не врегульовані цим Статутом, регулюються відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.6. У разі, якщо при зміні законодавчих та інших нормативно-правових актів будь-які з положень цього Статуту не будуть відповідати чинному законодавству, Фонд керується нормами чинного законодавства України.

4.7. Нагляд та контроль за діяльністю Фонду забезпечується органами, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

4.8. Фонд не може брати на себе зобов'язання, не пов'язані з діяльністю з недержавного пенсійного забезпечення. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями третіх осіб і не має права передавати свої зобов'язання перед Учасниками та Вкладниками Фонду третім особам, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

4.9. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду, що зазначається у кожному пенсійному контракті

4.10. Фонд не може бути проголошений банкрутом та ліквідований за законодавством про банкрутство. Порядок створення, функціонування та ліквідації Фонду, а також особливості його реєстрації як фінансової установи визначаються Законом.

4.11. Забороняється передача майна, прав та обов'язків Фонду іншим, ніж недержавні пенсійні фонди юридичним особам - правонаступникам у зв'язку з припиненням Фонду шляхом злиття або приєднання. Припинення Фонду здійснюється відповідно до порядку, встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Стаття 5. МАЙНО ФОНДУ

5.1. Майно Фонду становлять пенсійні активи Фонду. До складу активів Фонду можуть належати: активи в грошових коштах, активи в цінних паперах та інші активи (сукупність майна, корпоративних прав та вимог тощо).

5.2. До складу активів Фонду належать тільки активи, які не вилучені з цивільного обороту або не обмежені в обороті, якщо інше не обумовлено чинним законодавством України. Активи Фонду формуються виключно внаслідок операцій, пов'язаних з провадженням Фондом діяльності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до Закону.

5.3. Фонд володіє, користується та здійснює розпорядження майном відповідно до норм чинного законодавства та Статуту з урахуванням обмежень, встановлених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

5.4. Активи Фонду не можуть бути предметом застави. На активи Фонду не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями засновників Фонду, вкладників, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, адміністратора, зберігача. На активи Фонду не може бути звернене будь-яке стягнення або застосована конфіскація, якщо вони сформовані за рахунок коштів, отриманих на підставах, що не суперечать законодавству.

Стаття 6. УЧАСНИКИ ТА ВКЛАДНИКИ ФОНДУ

6.1. Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувались) пенсійні внески до Фонду та які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати з Фонду згідно із Законом. Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у Фонді є добровільною, крім випадків, встановлених Законом. Фізична особа може бути учасником кількох пенсійних фондів за власним вибором відповідно до вимог Закону,

Пенсійні виплати можуть здійснюватися Учаснику Фонду або його спадкоємцю.

6.2. Вкладниками Фонду є особи, що сплачують пенсійні внески на користь Учасників Фонду. Вкладником Фонду на користь Учасника Фонду, якщо інше не передбачено Законом, може бути:

6.2.1. роботодавець Учасника Фонду;

6.2.2. професійна спілка, об'єднання професійних спілок щодо своїх членів;

6.2.3. сам Учасник Фонду;

6.2.4. подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба Учасника Фонду, діти подружжя Учасника Фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя Учасника Фонду

6.3. Учасники Фонду можуть бути одночасно і Вкладниками Фонду.

Учасники Фонду мають право залишатися його Учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

6.4. Пенсійні кошти, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, є власністю такого Учасника та використовуються на цілі, визначені цим Законом.

Інформація про суму накопичених пенсійних коштів, належних кожному Учаснику Фонду, відображається на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, який ведеться в системі персоніфікованого обліку.

6.5. Умови та порядок державного пенсійного забезпечення Учасників Фонду встановлюються у вигляді пенсійних схем.

Стаття 7. УМОВИ НАБУТТЯ СТАТУСУ УЧАСНИКА ФОНДУ

7.1. Набуття статусу Учасника Фонду здійснюється на підставі пенсійного контракту, укладеного на користь Учасника між Вкладником та Фондом в особі його Адміністратора, або договору про виплату пенсії на визначений строк, який укладено між Вкладником та Фондом в особі його Адміністратора.

7.2. Після укладання першого за часом пенсійного контракту або договору про виплату пенсії на визначений строк Учаснику Фонду протягом 30 (*тридцяти*) календарних днів відкривається індивідуальний пенсійний рахунок в системі персоніфікованого обліку Учасників Фонду.

7.3. Початком недержавного пенсійного забезлеченмя у Фонді є дата відкриття індивідуального пенсійного рахунку Учасника Фонду.

Стаття 8. ЗАСНОВНИКИ ФОНДУ. ПОРЯДОК ЗМІНИ СКЛАДУ ЗАСНОВНИКІВ ФОНДУ

8.1. Засновником Фонду можуть бути будь-які одна чи декілька юридичних осіб з урахуванням обмежень, встановлених Законом. Засновники Фонду не можуть бути Зберігачем Фонду та його аудитором.

Засновники Фонду можуть бути засновниками компанії з управління активами та професійного адміністратора, з якими Фонд уклав відповідні договори.

8.2. Зміна складу Засновників Фонду здійснюється відповідно до чинного законодавства України з урахуванням особливостей, встановлених Законом та цим Статутом.

8.3. До складу Засновників Фонду, відповідно до законодавства України можуть входити нові юридичні особи. Рішення про прийняття до складу Засновників Фонду нових юридичних осіб приймаються Зборами Засновників Фонду відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

8.4. Юридична особа, що бажає приєднатися до складу Засновників Фонду, повинна відповідати вимогам законодавства України щодо засновників недержавного пенсійного фонду.

8.5. Порядок вступу до складу Засновників Фонду регулюється чинним законодавством України, цим Статутом та включає:

8.5.1. прийняття юридичною особою, яка бажає приєднатися до складу Засновників Фонду, відповідного рішення;

8.5.2. подання юридичною особою, яка бажає приєднатися до складу Засновників Фонду, Голові Ради Фонду заяви про намір увійти до складу Засновників разом з повідомленням про прийняте відповідне рішення;

8.5.3. прийняття Зборами Засновників Фонду рішення про включення юридичної особи, яка подала відповідні документи, до складу Засновників Фонду;

8.5.4. реєстрація змін у складі Засновників Фонду у встановленому законодавством України та цим Статутом порядку.

8.6. Рішення щодо вступу до складу Засновників Фонду приймається вищим органом управління юридичної особи, що виявила бажання приєднатися до складу Засновників Фонду, який має право приймати таке рішення відповідно до статуту цієї юридичної особи

8.7. У разі створення Фонду кількома Засновниками, один із Засновників Фонду має право вийти з їх складу в порядку, передбаченому цим Статутом, попередивши про це інших Засновників Фонду та Учасників Фонду, на користь яких він сплачує пенсійні внески, не пізніш як за 6 (*шість*) місяців до виходу з числа Засновників Фонду.

8.8. У разі відступлення Засновником Фонду прав Засновника у Фонді повністю або частини прав іншій юридичній особі, до цієї особи переходять повністю чи у відповідній частині права, що належали Засновнику Фонду, який відступив свої права (частину прав).

8.9. Засновник Фонду, який прийняв рішення про вихід зі складу Засновників Фонду чи відступлення своїх прав (їх частини), повинен ініціювати проведення Зборів Засновників Фонду відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту, до порядку денного яких включається питання про зміни у складі Засновників Фонду.

8.10. Зміни до цього Статуту, пов'язані зі зміною складу Засновників Фонду, затверджуються Зборами Засновників Фонду та подаються на державну реєстрацію Радою Фонду у встановленому чинним законодавством України порядку.

Стаття 9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ФОНДУ, ЙОГО ЗАСНОВНИКА (ЗАСНОВНИКІВ), ВКЛАДНИКІВ, УЧАСНИКІВ, А ТАКОЖ ПОРЯДОК ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ І ВИКОНАННЯ

9.1. Фонд має право:

9.1.1. бути припиненим шляхом приєднання до іншого відкритого пенсійного фонду або злиття з іншим відкритим пенсійним фондом;

9.1.2. бути ліквідованим, окрім випадку застосування законодавства про банкрутстсво;

9.1.3. використовувати кілька пенсійних схем;

9.1.4. запроваджувати нові пенсійні схеми;

9.1.5. вносити зміни до діючих пенсійних схем у випадках, передбачених Законом;

9.1.6. анулювати діючі пенсійні схеми у випадках, передбачених Законом;

9.1.7. за бажанням Учасника Фонду укладати відповідно до чинного законодавства України договори страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду за рахунок частини пенсійних внесків таких Учасників;

9.1.8. користуватися послугами кількох осіб, що проводять діяльність з управління активами;

9.1.9. користуватися послугами фінансових установ, які надають послуги відповідно до чинного законодавства України;

9.1.10. рекламувати свою діяльність;

9.1.11. на інші дії відповідно до чинного законодавства України.

9.2. Фонд зобов'язаний:

9.2.1. здійснювати свою діяльність відповідно до Закону та інших нормативно-правових актів;

9.2.2. для забезпечення своєї діяльності користуватися послугами осіб, визначених Законом, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду;

9.2.3. мати інвестиційну декларацію, розроблену та зареєстровану відповідно до чинного законодавства України, та застосовувати її у своїй діяльності;

9.2.4. укладати пенсійний контракт з будь-якою особою, яка має намір стати Вкладником Фонду, якщо така особа відповідає вимогам Закону, для здійснення недержавного пенсійного забезпечення особи (осіб), яка відповідає (які відповідають) вимогам Закону;

9.2.5. здійснювати пенсійні виплати Учасникам Фонду;

9.2.6. виконувати інші зобов'язання перед Учасниками Фонду;

9.2.7. формувати пенсійні активи Фонду за рахунок пенсійних внесків та інших надходжень до Фонду відповідно до чинного законодавства України,

9.2.8. отримувати письмову згоду на внесення змін до пенсійної схеми від усіх Вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється;

9.2.9. за заявою Учасника Фонду після настання визначеного ним відповідно до Закону пенсійного віку, перераховувати відповідній страховій організації пенсійні кошти, що належать Учаснику Фонду, для виплати довічної пенсії:

9.2.10. оплачувати витрати, шо здійснюються за рахунок пенсійних активів Фонду, відповідно до Закону;

9.2.11. звітувати про свою діяльність відповідно до чинного законодавства України;

9.2.12. укласти договір з аудитором (аудиторською фірмою) для проведення аудиторських перевірок діяльності Фонду;

9.2.13. оприлюднювати інформацію про свою діяльність;

9.2.14. виконувати інші дії, передбачені чинним законодавством України.

9.3. Засновник Фонду має право:

9.3.1. бути Вкладником Фонду (сплачувати пенсійні внески на користь Учасників Фонду, які є працівниками Засновника);

9.3.2. припинити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом;

9.3.3. поновити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом;

9.3.4. прийняти рішення про вихід зі складу Засновників Фонду, попередивши про це інших Засновників та Учасників Фонду, на користь яких він сплачував пенсійні внески, не пізніше ніж за 6 (*шість*) місяців до виходу з числа Засновників Фонду;

9.3.5. залишатися Вкладником Фонду у разі виходу зі складу Засновників Фонду.

9.3.6. призначати кандидатів в члени Ради Фонду;

9.3.7. отримувати від Ради Фонду необхідну інформацію по всіх питаннях, які включені до порядку денного Зборів Засновників Фонду;

9.3.8. прийняти рішення про припинення Фонду;

9.3.9. інші права відповідно до чинного законодавства України.

9.4. Засновник Фонду зобов'язаний:

9.4.1. виконувати вимоги Закону, інших нормативно-правових актів;

9.4.2. додержуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх документів Фонду;

9.4.3. сформувати склад Ради Фонду до дня надання до Нацкомфінпослуг документ для включення Фонду до Державного реєстру фінансових установ;

9.4.4. брати участь в управлінні справами Фонду в порядку, визначеному цим Статутом;

9.4.5. заслуховувати звіти Ради Фонду та приймати рішення про призначення членів Ради Фонду;

9.4.6. затверджувати зміни до Статуту Фонду та пенсійних схем;

9.4.7. виконувати свої зобов'язання перед Фондом;

9.4.8. у разі ліквідації Фонду забезпечити передачу пенсійних коштів Учасників Фонду до інших пенсійних фондів у порядку, передбаченому чинним законодавством України;

9.4.9. вирішувати інші питання, віднесені до комптенеції Засновника Фонду, згідно із чинним законодавством України.

9.5. Вкладник Фонду має право:

9.5.1. бути одночасно вкладником інших недержавних пенсійних фондів;

9.5.2. припинити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом;

9.5.3. поновити сплату внесків до Фонду на умовах, визначених Законом;

9.5.4. в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт або вимагати зміни його умов, якщо такий Вкладник Фонду є одночасно його Учасником;

9.5.5. встановлювати відповідно до Закону розмір відрахувань (пенсійних внесків) до Фонду;

9.5.6. отримувати від Адміністратора Фонду підтвердження про одержання на рахунок Фонду пенсійних внесків, сплачених Вкладником Фонду;

9.5.7. вільно вибирати пенсійну схему, якщо інше не передбачене чинним законодавством України, а також право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 (*шість*) місяців;

9.5.8. укласти кілька пенсійних контрактів.

9.6. Вкладник Фонду зобов'язаний:

9.6.1. виконувати вимоги, передбачені пенсійним контрактом та пенсійною схемою,

9.6.2. надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку Учасників Фонду.

9.7. Учасник Фонду має право:

9.7.1. бути одночасно учасником інших недержавних пенсійних фондів;

9.7.2. залишатися Учасником Фонду у разі припинення здійснення пенсійних внесків на його користь;

9.7.3. використовувати накопичені пенсійні кошти, які обліковуються на індивідуальному Пенсійному рахунку;

9.7.4. отримувати безоплатно:

- один раз на рік інформацію про суму належних йому накопичених пенсійних внесків, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку;
- довідку про суму, обліковану на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання визначеного ним пенсійного віку чи подачі страховій організації при укладенні договору страхування довічної пенсії;
- інформацію про рішення Зборів Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду) з питань порядку денного;

9.7.5. 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;
- обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів на індивідуальному пенсійному рахунку;
- суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року;

9.7.6. у будь-який час отримувати за письмовим запитом та за плату, встановлену Адміністратором Фонду відповідно до нормативних актів Нацкомфінпослуг, інформацію про суму належних Учаснику Фонду накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку:

9.7.7. протягом періоду виплати пенсії на визначений строк:

- перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду, при цьому пенсійний фонд, до якого перейшов Учасник Фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;
- укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді.

9.8. Учасник Фонду зобов'язаний:

9.8.1. дотримуватися вимог і виконувати умови пенсійного контракту, укладеного на його користь, положень Статуту Фонду, діючих у Фонді локальних нормативних актів, виконувати рішення Зборів Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновинка Фонду) та Ради Фонду, прийняті у межах їх комптенеції:

9.8.2. надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку Учасників Фонду та повідомляти про зміни індивідуальних даних;

9.8.3. дотримуватися вимог чинного законодавства України, передбачених для учасників недержавного пенсійного забезпечення;

9.8.4. укласти новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок, а у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону, - укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії та перевести на власний рахунок належні їм пенсійні кошти у разі розірвання за власною ініціативою пенсійного контракту, укладеного з Фондом такими Учасниками на власну користь;

9.8.5. нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом або рішеннями Зборів Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду) та Ради Фонду, що прийняті у межах їх комптенеції.

9.9. Порядок реалізації та виконання прав та обов'язків Фонду, його Засновника (Засновників), Вкладників та Учасників

9.9.1. Реалізація та виконання прав та обов'язків Фонду, його Засновника і Засновників, Вкладників та Учасників відбуваються в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом.

9.9.2. Реалізація прав — це процес реалізації уповноваженою особою всіх повноважень, що належать до змісту конкретного права для досягнення певного результату. Процес реалізації прав базується на закріплених в нормах діючого законодавства України та цього Статуту загальних положеннях, які встановлюють основні вимоги до поведінки суб'єкта при здійсненні ним свого права.

Принципами здійснення прав є:

- принцип автономії волі (означає право особи здійснювати своє право вільно, на власний розсуд, задля задоволення своєї мети та інтересів);
- принцип законності (суб'єкт права може здійснювати своє право лише відповідно до норм права, зважаючи на встановлений нормами права порядок здійснення свого права);
- принцип розумності та добросовісності (здійснюючи свої права, особа повинна діяти розумно та добросовісно не лише щодо себе, а й щодо інших суб'єктів правовідносин).

При реалізації своїх прав особа має здійснювати свої права в межах (а саме: дозволених конкретних способів поведінки, якими особа в змозі набути для себе ті можливості, які становлять зміст права), які встановлюються діючим законодавством України та цим Статутом.

Загальники межами здійснення прав є:

- утримання від дій, які могли б порушити права інших осіб;
- утримання від дій, які могли б заподіяти шкоду іншим особам;
- заборона дій особи, які здійснюються нею з наміром завдати шкоди іншій особі, а також зловживання правом в інших формах;
- дотримання моральних засад суспільства;
- заборона використання прав з метою неправомірного обмеження конкуренції, зловживання монопольним становищем на ринку, а також недобросовісна конкуренція, тощо.

9.9.3. Виконання обов'язків - це дотримання зобов'язаною особою поведінки на користь уповноваженої особи. Обов'язковою умовою виконання обов'язків є, насамперед, необхідний обсяг дієздатності, тобто здатності своїми діями створювати для себе обов'язки, самостійно їх виконувати та нести відповідальність у разі їх невиконання.

Основними принципами виконання обов'язків є:

- принцип законності (зобов'язана особа повинна у своїй діяльності з виконання обов'язку дотримуватися та не порушувати норм чинного законодавства України та цього Статуту, якими регулюється порядок виконання обов'язку);
- принцип належного виконання обов'язку (обов'язок має бути виконано у зазначений строк (термін), у вказаному місці та відповідно до інших істотних умов);
- принцип повноти виконання обов'язку (зобов'язання має бути виконано повною мірою, оскільки виконання обов'язку, як правило, не здійснюється частинами);
- принцип реального виконання обов'язку.

9.9.4. Фонд для забезпечення своєї діяльності з недержавного пенсійного забезпечення, реалізації своїх прав та обов'язків користується послугами осіб, визначених Законом, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

9.9.5. Адміністрування Фонду, в тому числі ведення бухгалтерського та податкового обліку Фонду, здійснює особа, яка має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та відповідає іншим вимогам чинного законодавства України, на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду, укладеного з Радою Фонду.

Адміністрування Фонду повинно здійснюватися відповідно до чинного законодавства України, пенсійних схем та пенсійних контрактів, укладених з Вкладниками Фонду, договору про адміністрування пенсійного фонду, інших документів, передбачених чинним законодавством України.

9.9.6. Послуги з управління активами Фонду надаються особою, яка має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) на підставі договору про управління активами пенсійного фонду.

Управління активами повинно здійснюватись відповідно до чинного законодавства України, інвестиційної декларації Фонду, договору про управління активами пенсійного фонду, інших документів, передбачених чинним законодавством України.

Фонд у разі необхідності може користуватися послугами з управління активами кількох осіб, які мають право провадити діяльність з управління активами, відповідно до чинного законодавства України.

9.9.7. Послуги з адміністрування та послуги з управління активами пенсійного фонду можуть надаватися Фонду однією юридичною особою, яка відповідає вимогам чинного закюнодавства України.

9.9.8. Послуги зберігача Фонду надає банк, який має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, та відповідає іншим вимогам чинного законодавства України на підставі договору про обслуговування фонду зберігачем, укладеного з Радою Фонду.

Обслуговування Фонду банком-зберігачем повинно здійснюватися відповідно до чинного законодавства України, інвестиційної декларації Фонду, договору про обслуговування фонду зберігачем, інших документів, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

9.9.11. Фонд не має права укладати пенсійні контракти та отримували пенсійні виплати на рахунок Фонду до формування складу Ради Фонду, затвердження нею інвестиційної декларації та укладення нею договорів про адміністрування пенсійного фонду, про управління активами пенсійного фонду та про обслуговування пенсійного фонду зберігачем.

9.9.12. Фонд не має права змінювати вид та найменування, зазначені в цьому Статуті, після включення до Державного реєстру фінансових установ Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (*надалі - "Нацкомфінлослуг"*).

Стаття 10. ПОРЯДОК СКЛИКАННЯ І ПРОВЕДЕННЯ ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ФОНДУ, ФОРМУВАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗБОРІВ ЗАСНОВНИКІВ ФОНДУ, ПРИЙНЯТТЯ НИМИ РІШЕНЬ ТА ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ. ПОВНОВАЖЕННЯ ОДНООСІБНОГО ЗАСНОВНИКА ФОНДУ

10.1. Збори Засновників Фонду проводяться не рідше одного разу на рік. День, час і місце проведення Зборів Засновників Фонду оголошуються Радою Фонду шляхом письмового повідомлення усіх Засновників Фонду не пізніше, ніж за 20 (*двадцять*) днів до проведення Зборів Засновників Фонду.

Учасники Фонду, які становлять не менше, ніж 10 (*десять*) відсотків загальної кількості Учасників Фонду, мають право вимагати скликання позачергових Зборів Засновників Фонду та обов'язкового прийняття рішень з питань, запропонованих ними до розгляду на Зборах Засновників Фонду.

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

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

10.3. Порядок денний Зборів Засновників Фонду формується Радою Фонду або безпосередньо Засновниками Фонду у випадках, передбачених цим Статутом, виходячи з питань, віднесених до комптенеції Зборів Засновників Фонду, та доводиться до відома Засновників Фонду разом з інформацією про проведення Зборів Засновників Фонду.

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

10.4. До комптенеції Зборів Засновників Фонду належить:

10.4.1. затвердження Статуту Фонду та змін до нього, а також пенсійних схем і змін до них;

10.4.2. затвердження підсумків роботи Фонду;

10.4.3. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду:

10.4.4. заслуховування звіту Ради Фонду та винесення рішень про переобрання членів Ради Фонду;

10.4.5. призначення, відкликання членів Ради Фонду;

10.4.6. здійснення нагляду за виконанням рішень Ради Фонду;

10.4.7. прийняття рішення про припинення Фонду;

10.4.8. вирішення інших питань, віднесених чинним законодавством України та цим Статутом до компетенції Зборів Засновників Фонду.

10.5. Рішення Зборів Засновників Фонду приймаються простою більшістю від числа присутніх Засновників Фонду. Рішення Зборів Засновників Фонду оформлюється протоколом, який підписується Засновниками Фонду.

10.6. В окремих випадках Зборів Засновників Фонду можуть проводитись шляхом опитування.

Проведення Зборів Засновників Фонду шляхом опитування проводиться в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Статутом, відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

10.7. Шляхом опитування можуть бути проведені Збори Засновників Фонду щодо будь-яких питань, віднесених до комптенції Зборів Засновників Фонду, за винятком наступних:

10.7.1. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради Фонду;

10.7.2. заслуховування звіту Ради Фонду та винесення рішень про переобрання членів Ради Фонду;

10.7.3. прийняття рішення про припинення Фонду;

Рішення з цих питань не може прийматися шляхом опитування.

10.8. Збори Засновників Фонду, проведені шляхом опитування, вважаються правомочними, якщо більше половини загальної кількості Засновників Фонду надіслали Адміністратору Фонду заповнені опитувальні листи зі своїм волевиявленням щодо визначених порядком денним питань.

10.9. Рішення Зборів Засновників Фонду з питань порядку денного доводяться до відома всіх Учасників та Засновників Фонду Адміністратором Фонду шляхом (але не виключно) повідомлення в засобах масової інформації, розміщення на сайті, письмового повідомлення, надання можливості ознайомитися з рішенням за місцем знаходження Адміністратора Фонду та Вкладників-юридичних осіб та іншими засобами – у 10-денний термін після проведення Зборів Засновників Фонду.

Інформування Засновників Фонду про прийняті рішення з питань порядку денного Зборів Засновників Фонду, що відбулись шляхом опитування, здійснюється протягом 5 (*п'яти*) робочих днів шляхом направлення їм копії протоколу, завіреної уповноваженою особою Адміністратора Фонду.

10.10. Позачергові Зборів Засновників Фонду скликаються:

10.10.1. якщо у складі Ради Фонду залишилася половина або менше половини загальної кількості її членів. В такому випадку Голова Ради Фонду зобов'язаний скликати позачергові Зборів Засновників Фонду;

10.10.2. за пропозицією Засновників Фонду;

10.10.3. на вимогу Учасників Фонду, які становлять не менше, ніж 10 (*десять*) відсотків загальної кількості Учасників Фонду;

10.10.4. на вимогу Нацкомфінпослуг;

10.10.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Порядок денний позачергових Зборів Засновників Фонду формується Радою Фонду або безпеосередньо Засновникаи Фонду з урахуванням підстав, з яких вимагається скликання Зборів Засновників Фонду. Позачергові Збори Засновників Фонду мають бути проведені протягом 10 (*десяти*) днів з дати отримання вимоги про позачергове скликання Зборів Засновників Фонду.

10.11. Особливості прийняття рішень одноосібним власником

10.11.1. Рішення по будь-яких питаннях, віднесених до компетенції Зборів Засновників Фонду, приймаються уповноваженим органом одноосібного Засновника. Ці повноваження покладено на виконавчий

орган Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Константа Венчур Інвест" - директора Товариства.

10.11.2. Перелік питань, по яких необхідно прийняти рішення, формуються Радою Фонду або Директором Товариства (якщо Рада Фонду не сформована або у випадках, передбачених Законом та цим Статутом). Директор Товариства має розглянути питання та прийняти рішення протягом 7 (*семи*) календарних днів, якщо інше не передбачено діючим законодавством України.

10.11.3. Рішення, прийняті Директором Товариства з питань, що віднесені до комптенції Зборів Засновників Фонду, повинні бути оформлені документально, підписані та посвідчені печаткою одноособового Засновника.

10.11.4. Рішення, прийняті Директором Товариства з питань, віднесених до компетенції Зборів Засновників Фонду, доводяться до відома всіх Учасників Фонду у порядку, встановленому п.10.9. цього розділу.

Стаття 11. ПОВНОВАЖЕННЯ РАДИ ФОНДУ, ПОРЯДОК ЇЇ УТВОРЕННЯ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ, СКЛИКАННЯ ЇЇ ЗАСІДАНЬ, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ РАДИ ФОНДУ

11.1. Для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю Фонду утворюється Рада Фонду.

Рада Фонду утворюється у кількості не менше 5 (*п'яти*) осіб. З числа членів Ради Фонду обираються Голова та Секретар Ради Фонду простою більшістю голосів.

11.2. Члени Ради Фонду обираються на 3 (*три*) роки з правом переобрання на наступний строк з числа осіб, які:

- є дієздатними;
- не були засуджені за умисні злочини;
- не були протягом останніх 7 (*семи*) років керівниками юридичних осіб, визнаних банкрутами або підданих процедурі примусової ліквідації у період перебування цієї особи на керівній посаді;
- не є пов'язаними особами інших членів Ради Фонду;
- відповідають кваліфікаційним вимогам, що встановлені Нацкомфінпослуг, а також мають повну вищу освіту та загальний стаж роботи не менше 10 (*десяти*) років, або повну вищу економічну чи юридичну освіту та загальний стаж роботи не менше 5 *(п'яти)* років.

Кандидат у члени Ради Фонду інформує Засновника Фонду щодо прямого та/або опосередкованого володіння самостійно чи разом з іншими особами 10 (*десяти*) і більше відсотками статутного капіталу та/або права голову щодо акцій, паїв юридичної особи, або незалежного від формального володіння можливості суттєвого впливу на управління чи діяльність юридичної особи.

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

Засновник (Засновники) Фонду делегує (делегують) своїх представників до складу Рада Фонду в порядку, передбаченому цим Статутом. Такі представники визначаються членами Ради Фонду після їх затвердження Засновиком (Зборами Засновників) Фонду. Можливим є визначення одного представника від кількох Засновників Фонду, роботодавців. які є Вкладниками Фонду на користь своїх працівників.

Члени Ради Фонду набувають своїх повноважень у разі погодження їх кандидатур Нацкомфінпослуг.

11.3. Повноваження члена Ради Фонду припиняються у разі:

11.3.1. закінчення строку повноважень;

11.3.2. вибуття зі складу Засновників Фонду всіх осіб, представником яких був такий член Ради Фонду;

11.3.3. прийняття Засновником (Зборами Засновників) Фонду рішення про припинення членом Ради Фонду своїх повноважень за поданням Засновника Фонду, роботодавця, який є Вкладником Фонду, або кількох з них, представником якого (яких) був такий член Ради Фонду;

11.3.4. подання членом Ради Фонду Голові або Секретарю Ради Фонду заяви про вихід із складу Ради Фонду за власним бажанням;

11.3.5. визнання судом члена Ради Фонду недієздатним;

11.3.6. набрання законної сили обвинувальним вироком суду щодо цього члена Ради Фонду;

11.3.7. визнання члена Ради Фонду судом безвісно відсутнім або померлим;

11.3.8. недотримання умов, установлених п. 11.2 цієї статті Статуту Фонду;

11.3.9. подання письмової вимоги Учансиками Фонду, які становлять не менш ніж 25 (*двадцять п'ять*) відсотків від загальної кількості Учасників Фонду, про відкликання або переобрання члена Ради Фонду;

11.3.10. дій або бездіяльності, що шкодять інтересам Учасників Фонду;

11.3.11. смерті члена Ради Фонду.

11.4. Рішенням Засновника (Зборів Засновників) Фонду може бути встановлена винагорода членам Ради Фонду. Виплата такої винагороди здійснюється за рахунок тих осіб, представниками яких є члени Ради Фонду.

11.5. Організаційно-технічне та матеріальне забезпечення діяльності Ради Фонду та проведення Зборів Засновників Фонду здійснюється Адміністратором Фонду за рахунок коштів, сплачених йому відповідно до умов договору про адміністрування пенсійного фонду.

11.6. Члени Ради Фонду зобов'язані діяти лише з інтересах Учасників Фонду, належно виконувати свої обов'язки.

Члени Ради Фонду несуть відповідальність за порушення вимог Закону та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, відповідно до чинного законодавства України..

11.7. Повноваження Ради Фонду:

11.7.1. Рада Фонду провадить свою діяльність у порядку, визначеному цим Статутом та відповідно до вимог Закону, зокрема:

- звітує про діяльність Фонду перед Засновником (Зборами Засновників Фонду);
- погоджує зміни до Статуту Фонду та пенсійних схем Фонду, запропоновані Засновником (Засновниками) Фонду, перед їх затвердженням;
- реєструє в Нацкомфінпослуг зміни до пенсійних схем Фонду;
- затверджує інвестиційну декларацію Фонду та зміни до неї;
- обирає Голову та Секретаря Ради Фонду з числа членів Ради Фонду;
- укладає від імені Фонду договори з адміністратором, компанією з управління активами або іншою особою, яка має право здійснювати управління активами Фонду, зберігачем, аудитором Фонду;
- заслуховує звіти про діяльність Адмінстратора Фонду, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, зберігача Фонду та примає рішення щодо цих звітів;
- затверджує інформацію про фінансовий стан Фонду, яка підлягає оприлюдненню в порядку, встановленому Законом та розглядає аудиторський висновок;
- здійснює контроль за цільовим використанням активів Фонду;
- розглядає спірні питання, що виникають між Фондом та його Учасниками та (або) Вкладниками;
- вирішує інші питання, віднесені Законом та Статутом Фонду до комптенеції Ради Фонду.

Питання, віднесені Законом і Статутом Фонду до компетенції Ради Фонду, не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів Засновника (Засновників) Фонду, Адміністратора Фонду або будь-яких інших осіб.

11.7.2. Голова Ради Фонду організовує роботу Ради Фонду відповідно до вимог Закону та Статуту Фонду і підписує особисто від імені Фонду документи, передбачені Законом, або дає доручення на це уповноваженій особі з числа членів Ради Фонду.

11.7.3. Рада Фонду має право здійснювати свої повноваження, якщо у її засіданні беруть участь більше половини загальної кількості її членів.

У разі, коли у складі Ради Фонду залишилася половина від загальної кількості її членів або менше, Голова Ради Фонду зобов'язаний скликати позачергові Збори Засновників Фонду (повідомити одноосібного Засновника) для вирішення питання про приведення кількісного складу Ради Фонду у відповідність із вимогами Закону.

11.7.4. У разі, коли внаслідок припинення (злиття, приєднання, поділу, перетворення) юридичної особи, яка є Адміністратором Фонду, компанією з управління активами Фонду або Зберігачем Фонду у результаті передачі всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам – правонаступникам порушуються вимоги Закону в частині, що стосуються пов'язаних осіб, Рада Фонду зобов'язана протягом 3 (*трьох*) місяців прийняти рішення щодо вибору нового надавача відповідних послуг із забезпеченням при цьому дотримання вимог Закону щодо пов'язаних осіб.

11.8. Засідання Ради Фонду

11.8.1. Засідання Ради Фонду скликаються Головою Ради Фонду не рідше одного разу на квартал.

Голова Ради Фонду зобов'язаний скликати засідання Ради Фонду протягом 5 (*п'яти*) робочих днів у разі:

- виникнення питань, віднесених до компетенції Ради Фонду;
- отримання Радою Фонду від органів державної влади, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення, повідомлення про виявлення порушень у діяльності осіб, з якими укладено договори відповідно до Закону, або анулювання таким особам ліцензії на провадження відповідної діяльності;
- отримання письмової вимоги не менше третини членів Ради Фонду;
- дострокового розірвання договорів з Адміністратором Фонду, Компанією з управління активами Фонду, Зберігачем Фонду;
- отримання письмової вимоги від Учасників Фонду, які становлять не менш ніж 10 (*десять*) відсотків загальної кількості Учасників Фонду, про проведення засідання Ради Фонду;
- в інших випадках, передбачених цим Статутом.

11.8.2. На засіданнях Ради Фонду мають право бути присутні представники осіб, на вимогу яких проводиться засідання Ради Фонду.

На засіданнях Ради Фонду, в яких розглядаються питання щодо результатів діяльності Фонду, обов'язково запрошуються представники Адміністратора Фонду, Компанії з управління активами Фонду, Зберігача Фонду.

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

Рішення Ради Фонду приймається простою більшістю голосів членів Ради Фонду, які беруть участь у засіданні. У разі рівної кількості голосів, вирішальним буде голос Голови Ради Фонду.

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

11.8.4. Протокол засідання Ради Фонду підписується Головою Ради Фонду або уповноваженою ним особою з числа членів Ради Фонду, а також Секретарем Ради Фонду і надається Засновнику (Засновникам) Фонду, Адміністратору Фонду, особам, що здійснюють управління активами Фонду, та Зберігачу Фонду, а також іншим особам, яких стосуються рішення, прийняті на засіданні Ради Фонду, не пізніше, ніж протягом 3 (*трьох*) робочих днів після проведення засідання Ради Фонду.

Стаття 12. АДМІНІСТРУВАННЯ ФОНДУ

12.1. Адміністратором Фонду може бути:

12.1.1. юридична особа, яка надає професійні послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів (професійний адміністратор);

12.1.2. компанія з управління активами.

Адміністратор Фонду повинен мати ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Фонд має користуватися послугами з адміністрування лише одного Адміністратора. При виборі Адміністратора Рада Фонду керується критеріями, які забезпечують максимальну ефективність захисту інтересів Учасників Фонду та інтересів Фонду в цілому.

12.2. Адміністрування Фонду здійснюється на підставі договору про адміністрування Фонду, який укладається Адміністратором Фонду з Радою Фонду у письмовій формі. Під час здійснення адміністрування Фонду Адміністратор Фонду діє від імені Фонду і в інтересах Учасників Фонду. Умови здійснення адміністрування, права, обов'язки, відповідальність Адміністратора Фонду визначаються відповідним договором згідно з законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

12.3. Послуги з адміністрування Фонду оплачуються Адміністратору Фонду за рахунок пенсійних активів Фонду у розмірі, встановленому у договорі про адміністрування Фонду, в межах граничних розмірів витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, що встановлюються Нацкомфінпослуг, спільно з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (*надалі -"НКЦПФР"*).

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

12.5. Про заміну Адміністратора Фонду Рада Фонду обов'язково повідомляє Нацкомфінпослуг, особу (осіб), яка здійснює управління активами Фонду (крім випадків, коли управління активами Фонду здійснює Адміністратор Фонду) та Зберігача Фонду.

12.6. Заміна Адміністратора Фонду може бути проведена Радою Фонду у випадках:

12.6.1. закінчення строку дії договору про адміністрування Фонду;

12.6.2. анулювання ліцензії Адміністратора Фонду на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

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

12.6.4. припинення Адміністратора Фонду в результаті передачі всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам-правонаступникам, внаслідок чого порушуються вимоги Закону щодо пов'язаних осіб;

12.6.5. дострокового припинення дії договору про адміністрування Фонду за ініціативою Адміністратора Фонду;

12.6.6. дострокового припинення дії договору про адміністрування Фонду за ініціативою Ради Фонду (у разі визнання Радою Фонду незадовільними результатів діяльності Адміністратора Фонду, визнання необхідним з метою захисту інтересів Учасників Фонду або інтересів Фонду в цілому тощо);

12.6.7. припинення дії договору про адміністрування Фонду додатково за згодою сторін;

12.6.8. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

12.7.1. про передачу системи персоніфікованого обліку Рада Фонду має повідомити Нацкомфінпослуг, усіх Засновників Фонду, Вкладників Фонду та Учасників Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду та Зберігача Фонду протягом 3 (*трьох*) робочих днів після прийняття Радою Фонду рішення про укладення відповідного договору з таким адміністратором шляхом надсилання (надання) письмового повідомлення разом з копією відповідного протоколу засідання Ради Фонду;

12.7.2. повідомити Нацкомфінпослуг, Засновника (Засновників) Фонду, Вкладників Фонду, Учасників Фонду, Зберігача Фонду та компанію з управління активами Фонду про закінчення строку договору про адміністрування Фонду або про його дострокове розірвання протягом 3 (*трьох*) робочих днів після прийняли Радою Фонду рішення про укладення договору про адміністрування Фонду з новим адміністратором шляхом надсилання (надання) письмового повідомлення разом з копією відповідного протоколу засідання Ради Фонду;

12.7.3. не пізніше 10 (*десяти*) робочих днів з дати припинення зобов'язань за таким договором укласти договір про адміністрування Фонду з іншою особою, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

12.8. У разі анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, виданої Адміністратору Фонду, Рада Фонду зобов'язана забезпечити укладення договору про адміністрування Фонду протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту отримання інформації про анулювання ліцензії Адміністратора Фонду з іншим адміністратором.

12.9. У разі. якщо протягом 10 (*десяти*) робочих днів з дати отримання Фондом повідомлення про анулювання ліцензії Адміністратора Фонду, Рада Фонду не укладе договір з новим адміністратором, Нацкомфінпослуг може тимчасово призначити своїм рішенням адміністратора для виконання всіх функцій адміністратора, ліцензію якого анульовано. Порядок тимчасового призначення адміністратора визначається Нацкомфінпослуг.

12.10. Рада Фонду має траво укласти договір про адміністрування Фонду з тимчасово призначеним адміністратором або змінити тимчасово призначеного адміністратора шляхом укладення договору з іншим адміністратором і повинна повідомити про це Нацкомфінпослуг протягом 3 (*трьох*) робочих днів після укладення відповідного договору. На підставі цього повідомлення зупиняється дія рішення Нацкомфінпослуг про тимчасове призначення адміністратора.

12.11. У випадку заміни, Адміністратор Фонду зобов'язаний забезпечити передачу новому або тимчасово призначеному адміністратору системи персоніфікованого обліку та належної документації у порядку, визначеному законодавством з недержавного пенсійного забезпечення. До передачі системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації Адміністратор Фонду зобов'язаний продовжувати виконання своїх функцій.

Стаття 13. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ФОНДУ

13.1. Управління активами Фонду може здійснюватись такими способами:

13.1.1. компанією з управління активами;

13.1.2. професійним адміністратором, який отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами).

13.2. Вибір особи, що здійснює управління активами Фонду, здійснюється Радою Фонду шляхом укладення договору про управління активами Фонду з особою, яка має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами).

13.3. Особа, яка провадить діяльність з управління пенсійними активами Фонду, зобов'язана:

13.3.1. здійснювати операції щодо управління активами Фонду відповідно до інвестиційної декларації Фонду та укладеного договору про управління активами;

13.3.2. дотримуватися внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних вкладів, що відповідають вимогам, встановленим НКЦПФР за погодженням з Нацкомфінпослуг;

13.3.3. подавати щороку Раді Фонду пропозиції щодо внесення змін до інвестиційної декларації Фонду;

13.3.4. надавати звітність, передбачену Законом.

13.4. Особа, що здійснює управління активами Фонду, під час провадження такої діяльності не має права:

13.4.1. використовувати пенсійні активи Фонду для забезпечення виконання будь-яких зобов'язань, виникнення яких не пов'язане з функціонуванням Фонду, в тому числі власних;

13.4.2. здійснювати за рахунок активів Фонду операції з придбання, набуття внаслідок міни активів, у тому числі цінних паперів, які не можуть бути віднесені до пенсійних активів Фонду відповідно до Закону;

13.4.3. від імені Фонду надавати позику або брати позику чи кредит, які підлягають поверненню за рахунок пенсійних активів Фонду;

13.4.4. укладати від імені Фонду угоди купівлі-продажу, міни, дарування та інші угоди щодо відчуження пенсійних активів з його пов'язаними особами, а також з іншими пенсійними або інвестиційними фондами, які знаходяться у неї в управлінні;

13.4.5. інвестувати пенсійні активи з порушенням обмежень, встановлених Законом;

13.4.6. безоплатно відчужувати пенсійні активи Фонду.

13.5. Особа, що здійснює управління активами Фонду, не може ініціювати за власні кошти операції з такими ж самими цінними паперами, які купуються, продаються або обмінюються нею від імені Фонду.

13.6. Послуги з управління активами Фонду оплачуються особі, що здійснює управління активами Фонду за рахунок пенсійних активів Фонду в межах граничних розмірів витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, що встановлюються Нацкомфінпослуг спільно з НКЦПФР.

13.7. Оплата послуг, пов'язаних з проведенням операцій з активами Фонду, які надаються третіми оосбами (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на активи Фонду, інших послуг, передбачених Законом), здійснюється за рахунок Фонду шляхом оплати таких послуг цим особам на підставі документів, що підтверджують фактично отримані послуги, або шляхом відшкодування витрат особі, що провадить діяльність з управління активами, одночасно з виплатою винагороди за надання послуг з управління активами Фонду на підставі документів, що підтверджують фактично здійснені витрати.

13.8. Заміна особи, що здійснює управління активами Фонду, здійснюється Радою Фонду шляхом припинення договору про управління активами Фонду та укладення нового договору про управління активами Фонду з іншою особою, яка має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами).

13.9. Рада Фонду може замінювати особу, що провадить діяльність з управління активами Фонду, з обов'язковим повідомленням про це Нацкомфінпослуг та НКЦПФР із зазначенням причин такої заміни протягом 1 (*одного*) робочого дня з дати прийняття такого рішення.

Заміна особи, яка здійснює управління активами Фонду, може провадитися:

- після закінчення строку відповідного договору про управління активами Фонду:
- у разі дострокового розірвання договору про управління активами Фонду за ініціативою Рада Фонду;
- у разі дострокового розірвання договору про управління активами Фонду за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду.

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

13.10.1. анулювання НКЦПФР ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), наданої особі, яка провадить діяльність з управління активами Фонду;

13.10.2. припинення особи, яка провадить діяльність з управління активами Фонду;

13.10.3. 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;

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

13.11. Дострокове розірвання договору про управління активами за ініціативою особи, яка здійснює управління активами Фонду, проводиться у разі, якщо така особа не спроможна надалі здійснювати управління активами Фонду, про що така особа повинна письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню нею договору про управління активами Фонду.

13.12. З метою захисту прав Учасників Фонду, у разі закінчення строку або розірвання договору про управління активами Рада Фонду зобов'язана;

13.12.1. протягом одного робочого дня з дати припинення зобов'язань за таким договором письмово повідомити Зберігача Фонду та особу, яка здійснює управління активами Фонду, про закінчення строку Договору про управління активами або його розірвання із зазначенням причин цього;

13.12.2. не пізніше 1 (*одного*) місяця з дати припинення зобов'язань за таким договором укласти договір про управління активами Фонду з іншою особою, яка отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), у разі, коли управління активами Фонду здійснювалося лише однією особою.

Стаття 14. ЗБЕРІГАЧ ФОНДУ

14.1. Зберігачем Фонду може банк, який відповідає таким вимогам:

14.1.1. має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів;

14.1.2. не є пов'язаною особою Фонду, Адміністратора Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду, Засновників і аудитора Фонду та їх пов'язаних осіб;

14.1.3. не здійснює управління активами створеного ним корпоративного пенсійного фонду;

14.1.4. не є кредитором Адміністатора Фонду або осіб, які здійснюють управління активами Фонду.

14.2. Зберігач Фонду надає свої послуги на підставі договору про обслуговування Фонду зберігачем. Такий договір укладається в письмовій формі між Радою Фонду і Зберігачем Фонду відповідно до вимог чинного законодавства України.

Фонд може обслуговуватися тільки одним зберігачем.

Усі операції з пенсійними активами Фонду здійснюються через Зберігача Фонду. Поточні рахунки Фонду відкриваються у Зберігача Фонду. Пенсійні активи Фонду у формі цінних паперів та документи, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, зберігаються у Зберігача Фонду.

14.3. Обов'язками Зберігача Фонду є:

14.3.1. відкриття та ведення рахунків Фонду;

14.3.2. приймання, передача (переведення), облік та забезпечення зберігання цінних пааперів, а також документів, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, документів, пов'язаних з формуванням та використанням пенсійних активів;

14.3.3. перевірка підрахунку чистої вартості активів Фонду і чистої вартості одиниці пенсійних внесків, здійсненого Адміністратором Фонду та особою (особами), що провадить (провадять) діяльність з управління активами Фонду;

14.3.4. виконання відповідно до Закону розпоряджень Адміністатора Фонду щодо перерахування пенсійних коштів;

14.3.5. виконання розпоряджень Адміністратора Фонду щодо перерахування грошових коштів для оплати послуг Адміністратора Фонду, Зберігача Фонду, винагороди особі, що провадить діяльність з управління активами Фонду, аудитора (аудиторської фірми), оплати послуг осіб, які надають Фонду консультаційні та (або) агентські послуги, торговців цінними паперами та інших посередників, здійснення оплати праці за перереєстрацію прав власності та оплати інших витрат, передбачених Законом;

14.3.6. виконання розпоряджень особи, що здійснює управління активами Фонду, згідно з інвестиційною декларацією Фонду;

14.3.7. зберігання копій розпоряджень щодо операцій з цінними паперами та іншими паперами, наданих особами, що здійснюють управління активами Фонду, торговцям цінними паперами та іншим посередникам;

14.3.8. подання звітності, передбаченої Законом та відповідними нормативно-правовими актами;

14.3.9. виконання розпоряджень НКЦПФР щодо припинення (блокування) виконання розпоряджень особи, що здійснює управління активами Фонду, на підставах, визначених законодавством.

14.4. Зберігач Фонду не може використовувати активи Фонду, які знаходяться на рахунках Фонду, як кредитні ресурси.

14.5. Оплата послуг Зберігача Фонду проводиться за рахунок пенсійних активів Фонду у розмірі, встановленому у договорі про обслуговування Фонду Зберігачем, в межах граничних розмірів витрат, цю відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, які встановлюються Нацкомфінпослуг спільно з НКЦПФР.

14.6. При виборі Зберігача Фонду Рада Фонду керується критеріями, що максимально забезпечують захист інтересів Фонду в цілому і обраний Зберігач Фонду не є пов'язаною особою Фонду, Адміністратора Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду, Засновників і аудитора Фонду та їх пов'язаних осіб, не здійснює управління активами створеного ним корпоративного пенсійного фонду та не є кредитором Адміністратора Фонду або осіб, що здійснюють управління активами пенсійного Фонду. Вибір Зберігача Фонду здійснюється Радою Фонду шляхом укладення договору про обслуговування Фонду Зберігачем.

14.7. З метою захисту прав Учасників Фонду може здійснюватися заміна Зберігача Фонду. Заміна Зберігача Фонду здійснюється Радою Фонду шляхом припинення договору про обслуговування Фонду зберігачем та укладення нового договору про обслуговування Фонду зберігачем з іншим Зберігачем Фонду.

Рада Фонду може замінювати Зберігача Фонду з обов'язковим повідомленням про це Нацкомфінпослуг та НКЦПФР. Заміна Зберігача Фонду може здійснюватися:

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

14.7.2. у разі дострокового розірвання договору про обслуговування Фонду за ініціативою Ради Фонду;

14.7.3. у разі дострокового розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем за ініціативою Зберігача Фонду;

Сторони договору можуть оскаржувати рішення про дострокове розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем у судовому порядку.

14.8. Дострокове розірвання договору про обслуговування Фонду зберігачем проводиться за ініціативою Ради Фонду у разі:

14.8.1. анулювання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому рику - депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів;

14.8.2. повідомлення органів державної влади про порушення Зберігачем Фонду законодавства про недержавне пенсійне забезпечення;

14.8.3. порушення Зберігачем Фонду умов договору про обслуговання Фонду зберігачем;

14.8.4. запровадження у Зберігача Фонду тимчасової адміністрації, введення процедури санації Зберігача Фонду, порушення справи про банкрутство Зберігача Фонду, прийняття рішення про його ліквідацію.

14.9. Договір про обслуговування Фонду зберігачем може бути достроково розірваний за ініціативою Зберігача Фонду у разі неспроможності Зберігача Фонду виконувати свої функції відповідно до умов договору про обслуговування Фонду зберігачем, про що Зберігач Фонду повинен письмово повідомити Раду Фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню ним такого договору.

14.10. У разі обрання нового Зберігача Фонду попередній Зберігач Фонду, з яким розривається договір, зобов'язаний:

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

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

14.10.3. повністю завершити передачу пенсійних активів Фонду та всією належною документації до дати припинення дії договору, укладеного Зберігачем Фонду із Радою Фонду.

Стаття 15. ІНВЕСТИЦІЙНА ДЕКЛАРАЦІЯ ФОНДУ. ПОРЯДОК ЇЇ ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ ФОНДУ

15.1. Інвестиційна декларація Фонду визначає інвестиційну політику Фонду. В інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування пенсійних активів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені в межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених чинним законодавством України.

15.2. Інвестиційна декларація Фонду розробляється і затверджується Радою Фонду відповідно до Закону та підлягає обов'язковій реєстрації в Нацкомфінпослуг протягом 60 (*шістдесяти*) календарних днів після формування Ради Фонду. Примірник зареєстрованої інвестиційної декларації обов'язково подається Радою Фонду НКЦПФР протягом 5 (*п'яти*) робочих днів після її реєстрації.

15.3. Внесення змін до інвестиційної декларації Фонду здійснюється в порядку, визначеному Нацкомфінпослуг.

15.4. У разі відсутності у складі Ради Фонду осіб, професійно підготовлених до роботи у сфері інвестиційної діяльності, Рада Фонду зобов'язана залучити до розробки інвестиційної декларації консультантів з інвестиційних питань.

Залучення таких консультантів відбувається за рішенням Ради Фонду, прийнятим більшістю голосів від числа членів Ради Фонду, присутніх на засіданні Ради Фонду.

Оплата послуг таких консультантів здійснюється за рахунок Засновників Фонду.

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

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

Стаття 16. ПЕНСІЙНІ КОНТРАКТИ ФОНДУ. ПОРЯДОК ІХ УКЛАДЕННЯ

16.1. Недержавне пенсійне забезпечення Учасників Фонду здійснюється Фондом на підставі пенсійних контрактів, що укладаються між Фондом та його Вкладниками, які укладаються від імені Фонду його Адміністратором та згідно з якими здійснюється недержавне пенсійне забезпечення Учасника або декількох Учасників Фонду за рахунок пенсійних внесків такого Вкладника.

16.2. Пенсійний контракт є договором, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення Учасника (Учасників) Фонду за визначеною пенсійною схемою.

16.3. Особі, яка відповідає вимогам Закону, не може бути відмовлено в укладенні пенсійного контракту з Фондом.

16.4. Адміністратор Фонду зобов'язаний надати можливість Вкладнику та Учаснику Фонду до укладення пенсійного контракту ознайомитися із Статутом Фонду, пенсійними схемами, що використовує Фонд, та проектом пенсійного контракту.

Пенсійний контракт укладається у письмовій формі щонайменше у двох примірниках.

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

Разом з примірником (копією) пенсійного контракту Адміністратор Фонду повинен надати Вкладнику та Учаснику Фонду:

- пам'ятку з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту;
- копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми;
- на вимогу Вкладника або Учасника Фонду – витяг з основних положень Статуту Фонду або копію Статуту Фонду.

Один примірник пенсійного контракту залишається в Адміністратора Фонду з відомістю про надання Вкладнику Фонду примірника пенсійного контракту та Учаснику Фонду інших примірників (копій) пенсійного контракту та зазначених вище документів. У разі надання цих документів Вкладнику або Учаснику Фонду особисто у відомості зазначаються дата отримання документів та підпис Вкладника або Учасника Фонду. У разі надання цих документів в іншому порядку у відомості зазначаються дата направлення документів Вкладнику або Учаснику Фонду, дата отримання документів Вкладником або Учасником Фонду та підпис особи, відповідальної за наданняи документів Вкладнику або Учаснику Фонду. Порядок надання цих документів Вкладникам та Учасникам Фонду визначається внутрішнім положенням про здійснення адміністрування Фонду.

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

16.5. Разом з пенсійним контрактом Вкладнику (Учаснику) Фонду надається інформація про Адміністратора Фонду, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, та Зберігача Фонду, яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій.

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

Статті 17. ПЕНСІЙНІ СХЕМИ, ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПЕНСІЙНИХ СХЕМ ТА ЇХ СКАСУВАННЯ

17.1. Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами.

17.2. Розробка та затвердження пенсійних схем здійснюється з дотриманням вимог законодавства та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

17.3. Пенсійні схеми та зміни до них розробляються та затверджуються Зборами Засновників Фонду (Уповноваженим органом Одноосібного Засновника Фонду). Розроблені зміни до пенсійних схем погоджуються Радою Фонду. Пенсійні схеми та зміни до них підлягають реєстрації в Нацкомфінпослуг.

17.4. Фонд може використовувати кілька пенсійних схем. Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, а також мають право на зміну пенсійної схеми у строки та у порядку, визначеному чинним законодавством України. Посилання на обрану Вкладником Фонду пенсійну схему є істотною умовою пенсійного контракту.

17.5. Зміни, що вносяться до пенсійних схем Фонду, не можуть погіршувати умови пенсійного забезпечення Учасників Фонду.

17.6. Фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни до зареєстрованих пенсійних схем чи анулювати зареєстровані пенсійні схеми у разі:

17.6.1. відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анульовуються;

17.6.2. отримання письмової згоди всіх Вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

Статті 18. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ ДО ФОНДУ, УМОВИ ЇХ СПЛАТИ

18.1. Пенсійні внески – кошти, сплачені Вкладником Фонду до Фонду у розмірі та у порядку, встановлених пенсійним контрактом, відповідно до умов обраних пенсійних схем. 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.

18.2. Максимальний розмір пенсійних внесків за пенсійними схемами недержавного пенсійного забезпеченням не обмежується.

18.3. Рада Фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків – 10 (*десять*) відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.

18.4. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених чинним 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.

18.5. Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у Зберігача Фонду.

18.6. Відображення (внесення) інформації про суму пенсійного внеску, сплаченого на користь Учасника Фонду, на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду здійснюється Адміністратором на підставі даних виписок (виписки) про рух коштів за поточним рахунок Фонду. Сума кожного пенсійного внеску, що надійшов на користь Учасника Фонду, обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку в гривнях та окремо розраховується в одиницях пенсійних активів шляхом ділення суми пенсійного внеску на чисту вартість одиниці пенсійних активів пенсійного Фонду.

18.7. Облік суми належних Учаснику Фонду пенсійних коштів ведеться на індивідуальному пенсійному рахунку в одиницях пенсійних активів та гривнях, виходячи з поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду.

18.8. Сума пенсійних коштів, що належать кожному Учаснику Фонду, визначається кожного робочого дня шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Учансика Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх Учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Стаття 19. ПЕНСІЙНІ АКТИВИ ФОНДУ, ПОРЯДОК ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ТА ВИДИ ДОЗВОЛЕНИХ ВИТРАТ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ДІЯЛЬНІСТЮ ФОНДУ

19.1. Активи Фонду формуються за рахунок внесків Фонду (пенсійних внесків).

19.2. До складу активів Фонду відповідно до Закону належать:

19.2.1. активи в грошових коштах;

19.2.2. активи в цінних паперах;

19.2.3. інші активи, згідно із законодавством.

19.3. Пенсійні активи Фонду у грошових коштах можуть складатися з коштів, розміщених на поточних та банківських депозитних рахунках.

19.4. Склад пенсійних активів Фонду у цінних паперах визначається інвестиційною декларацією Фонду згідно із законодавством.

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

19.5.1. цінні папери, емітентами яких є Зберігач Фонду, особи, шо здійснюють управління активами Фонду, Адміністратор Фонду, аудитор (аудиторська фірма) та особи, що надають консультаційні, агентські або рекламні послуги, з якими Фондом укладені відповідні договори, та їх пов'язані особи, Засновник (Засновники) Фонду та їх пов'язані особи;

19.5.2. цінні папери, які не пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, встановленим НКЦПФР та не перебувають в обігу на фондовій біржі, зареєстрованій у встановленому порядку, крім випадку, якщо кредитний рейтинг облігацій відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством;

19.5.3. цінні папери, емітентами яких є інститути спільного інвестування, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами НКЦПФР;

19.5.4. векселі;

19.5.5. похідні цінні папери.

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

19.7. Пенсійні активи Фонду не можуть бути предметом застави і повинні використовуватися лише на цілі, передбачені Законом та Статутом Фонду. На пенсійні активи не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями Засновників Фонду, Вкладників Фонду, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, Адміністратора Фонду, Зберігача Фонду та страхової організації, з якою укладено договір страхування довічної пенсії Учасником Фонду або договір страхування ризику настання інвалідності чи смерті Учасника Фонду.

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

19.9. Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється згідно із Законом та інвестиційною декларацією Фонду.

19.10. 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:

19.10.1. інвестування відповідно до вимог Закону з метою отримання доходу на користь Учасників Фонду;

19.10.2. виконання договорів виплати пенсії на невизначений страх, укладених з Учасниками Фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених Законом;

19.10.3. оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду, укладених із страховою організацією;

19.10.4. оплати послуг з адміністрування Фонду, включаючи оплату рекламних і агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, витрат на оприлюднення інформації про діяльність Фонду, передбаченої Законом;

19.10.5. виплати винагороди за надання послуг з управління активами Фонду:

19.10.6. оплати послуг зберігача;

19.10.7. оплати послуш з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;

19.10.8. оплати послуг третіх осіб, надання яких передбачено Законом або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, включаючи оплату послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;

19.10.9. оплати інших послуг, надання яких передбачено Законом та які визначені Нацкомфінпослуг.

Використання пенсійних активів для інших цілей забороняється.

Граничні розміри витрат, визначених підпунктами 4-6 пункту 19.10. статті 19 Статуту, встановлюється як відсоток чистої вартості активів Фонду.

Граничні розміри витрат, визначених підпунктами 4-9 пункту 19.10 статті 19 Статуту, що відшкодовується за рахунок пенсійних активів, встановлюються Нацкомфінпослуг, спільно з НКЦПФР.

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

19.12. Фонд за бажанням Учасників Фонду може укладати договори страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду за рахунок частини їх пенсійних внесків.

Розмір страхового внеску за таким видом страхування відповідно до цього пункту Статуту не може перевищувати одного відсотка розміру пенсійного внеску, сплачуваного Учасником Фонду або за Учасника Фонду, який виявив бажання брати участь у такому виді страхування.

Страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду відповідно до цього пункту Статуту здійснюється згідно з Законом та іншими нормативно-правовими актами з питань страхування.

Стаття 20. УСПАДКУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ КОШТІВ

20.1. Пенсійні кошти успадковуються згідно з цивільним законодавством України.

20.2. Спадкоємець, який прийняв спадщину, зобов'язаний протягом 2 (*двох*) місяців після закінчення строку для прийняття спдадщини подати Адміністратору Фонду заяву про оформлення права на спадщину.

20.3. Успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям як одноразові пенсійні виплати в порядку, визначеному Законом.

Стаття 21. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ФОНДУ

21.1. Припинення Фонду може відбуватися лише в результаті ліквідації, приєднання до іншого пенсійного фонду або злиття двох або більше пенсійних фондів одного виду.

21.2. Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення:

21.2.1. Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду);

21.2.2. правонаступників Засновників Фонду у випадках передбачених Законом;

21.2.3. суду.

Ліквідація Фонду може здійснюватися в інших випадках, установлених законом.

21.3. Фонд повинен бути ліквідований у разі:

21.3.1. ліквідації без правонаступництва всіх Засновників Фонду;

21.3.2. припинення участі у Фонді усіх його Засновників;

21.3.3. в інших випадках, установлених Законом.

21.4. У разі прийняття рішення про ліквідацію Фонду Рада Фонду до початку процедури ліквідації Фонду у встановлений чинним законодавством термін зобов'язана повідомити про це рішення Власників та Учасників Фонду, Адміністратора Фонду, осіб, що здійснюють управління активами Фонду, Зберігача Фонду та державні органи, визначені чинним законодавством.

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

21.6. Протягом 3 (*трьох*) місяців з дня отримання повідомлення про ліквідацію Фонду кожен його Учасник повинен надіслати (надати) до ліквідаційної комісії письмову заяву, в якій зазначити фінансову установу, куди мають бути передані належні йому пенсійні кошти, а саме:

21.6.1. інший пенсійний фонд, з яким Учасником укладено пенсійний контракт;

21.6.2. банк, у якому відкрито пенсійний депозитиний рахунок;

21.6.3. страхову організацію, з якою Учасником Фонду укладено договір страхування довічної пенсії, якщо Учасник Фонду досягнув пенсійного віку, визначеного Законом.

Разом з письмовою заявою Учасник Фонду зобов'язаний надіслати (надати) копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку в банку або договору страхування довічної пенсії з обраною страховою організацією. Учасник Фонду повинен надіслати (надати) письмову заяву у строки, визначені Нацкомфінпослуг.

Пенсійні кошти Учасників Фонду відповідно до їх письмових заяв переводяться до інших пенсійних фондів або на пенсійні депозитні рахунки або до страхових організацій відповідно до договору страхування довічної пенсії в порядку, встановленому Нацкомфінпослуг.

21.7. У разі, якщо Учасник Фонду в установлені строки не подав письмову заяву та копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, або договору страхування довічної пенсії з обраною страховою організацією, зазначені пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією для всіх таких Учасників Фонду, на умовах та в порядку, встановлених Нацкомфінпослуг.

Письмове повідомлення про переведення коштів таких Учасників до іншого пенсійного фонду направляється кожному Учаснику Фонду протягом 1 (*одного*) місяця з дня такого переведення та містить інформацію про суму переведених коштів, реквізити пенсійного фонду та його адміністратора, а також вказівку на необхідність укласти пенсійиий контракт з пенсійним фондом, до якого переведені кошти.

Переведення коштів та передача відомостей персоніфікації Учасників Фонду здійснюється на підставі договору між Адміністратором Фонду, з якого переводяться пенсійні кошти таких Учасників, та пенсійним фондом, до якого переводяться такі кошти.

21.8. Порядок та процедура проведення ліквідації Фонду, а також порядок утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії визначаються нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг та чинним законодавством.

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

21.10. Фонд може буди припинений шляхом приєднання до іншого відкритого пенсійного фонду або злиття з інший відкритим пенсійним фондом.

Припинення Фонду в результаті приєднання до іншого пенсійного фонду відбувається на підставі рішення Засновників Фонду (Уповноваженого органу Одноосібного Засновника Фонду), погодженого засновником (засновниками) фонду, до якого приєднується. При приєднанні всі майнові права та зобов'язання Фонду переходять до пенсійного фонду, до якого він приєднується і який визначається його правонаступником (активи та пасиви Фонду, що приєднується, у повному обсязі передаються на баланс пенсійного фонду-правонаступника).

21.11. Державна реєстрація припинення Фонду як юридичної особи здійснюється відповдіно до діючого законодавства України.

Стаття 22. ПОРЯДОК ОПРИЛЮДНЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ

22.1. Оприлюднення інформації про діяльність Фонду здійснюється Адміністратором Фонду в обсязі та з періодичністю, що встановлюється Нацкомфінпослуг.

22.2. Інформація оприлюднюється шляхом опублікування в друкованих та електронних засобах масової інформації в порядку, встановленому Нацкомфінпослуг.

22.3. Інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону, не є конфіденційною і не є рекламою.

22.4. Інформація про пенсійні внески, пенсійні виплати та суму пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, є конфіденційною і не підлягає розголошенню та оприлюдненню.

Стаття 23. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ, ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ УЧАСНИКАМИ ФОНДУ ВИПИСОК ПРО СТАН ЇХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ПЕНСІЙНИХ РАХУНКІВ

23.1. Адміністратор Фонду складає відповідно до вимог Закону та інших нормативно-правових актів звітність у сфері недержавного пенсійного забезпечення, веде бухгалтерський облік та подає фінансову звітність Фонду відповідним органам виконавчої влади та Раді Фонду у порядку та строки, визначеними чинним законодавством.

23.2. Особи, що здійснюють управління активами Фонду, подають звітність про управління активами НКЦПФР, Раді Фонду та Адміністратору Фонду. Порядок подання звітності про управління активами пенсійних фондів та вимоги до змісту такої звітності встановлюються НКЦПФР.

23.3. Зберігач Фонду подає звітність НКЦПФР, Раді Фонду та Адміністратору Фонду. Порядок подання звітності зберігачем про обслуговування пенсійних фондів та вимоги до такої звітності встановлюються НКЦПФР.

23.4. Договорами, укладеними Радою Фонду з Адміністратором Фонду, особами, які здійснюють управління активами Фонду та Зберігачем Фонду, може передбачатись надання додаткової інформації.

23.5. Адміністратор Фонду зобов'язаний один раз на рік безоплатно надавати кожному Учаснику Фонду виписку з індивідуального пенсійного рахунку такого Учасника за формою, встановленою Нацкомфінпослуг, 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. Максимальний розмір плати за надання виписок з індивідуальних пенсійних рахунків на письмовий запит Учасника Фонду встановлюється Нацкомфінпослуг.

Учаснику Фонду, який отримує пенсійні виплати з Фонду, у виписці з індивідуального пенсійного рахунка також зазначається інформація про розмір щомісячних виплат та залишок коштів на індивідуальному пенсійному рахунку.

Стаття 24. РЕКЛАМА

24.1. Рекламні матеріали щодо послуг з недержавного пенсійного забезпечення, які надаються Фондом, подаються Нацкомфінпослуг у порядку, встановленому Законом.

24.2. Реклама послуг з недержавного пенсійного забезпечення може здійснюватись всіма засобами, дозволеними Законом.

24.3. Рекламодавці, що розповсюджують будь-яку інформацію та відомості, пов'язані з наданням послуг з недержавного пенсійного забезпечення, несуть відповідальність за їх достовірність згідно із законом.

Стаття 25. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

25.1. Зміни до Статуту Фонду, запропоновані Засновником Фонду (Уповноваженим органом Одноосібного Засновника Фонду), погоджуються Радою Фонду перед їх затвердження.

25.2. Зміни до цього Статуту не можуть погіршувати умови пенсійного забезпечення Учасників Фонду.

25.3. Зміни до цього Статуту оформлюються викладенням Статуту в новій редакції.

25.4. Зміни до цього Статуту погоджуються з Нацкомфінпослуг до державної реєстрації таких змін відповідно до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань». Зміни до цього Статуту подаються на погодження до Нацкомфінпослуг протягом 15 (*п'ятнадцяти*) робочих днів з дати їх затвердження Зборами Засновників Фонду (Уповноваженим органом Одноосібного Засновника Фонду).

Одноосібний засновник:

ТОВ "КУА "Константа Венчур Інвест"
Ідентифікаційний код - 41314235

Директор ТОВ "КУА "Константа Венчур Інвест" **Шестацький О.Г.**

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Ідентифікаційний код 38062828

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

ПОГОДЖЕНО

Заступник начальника управління - начальник відділу ліцензування та дозвільних процедур управління регулювання та дозволів за установами небюджетного пенсійного забезпечення та управителів ФФБ та ПФ
Найменування посади

Хоружа І.Л.
Підпис, ініціали керівника

Підпис

23.07.2019
Дата

1390
Реєстраційний номер

Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
21 (двадцять один) аркуш(а)
Директор ТОВ «КУА Константа Венчур Інвестиції»
Венчур Інвестиції
Дніпровський О.Г.