



ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ
З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про реєстрацію фінансової установи
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „СОКРАТ-
МАЙБУТНС”

(повне найменування юридичної особи)

ВНПФ „СОКРАТ-МАЙБУТНС”

(скорочене найменування юридичної особи, за наявності)

**03150, М. КИЇВ, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОАРМІЙСЬКА, БУДИНОК 72,
Н/П 147 /ЛІТ.А/**

(місцезнаходження)

35725917

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

зарєстровано як фінансову установу відповідно до:
розпорядження Комісії

дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва:

29.05.2008 № 670

реєстраційний номер:

12102200

серія та номер свідоцтва:

ПФ №106

дата видачі свідоцтва:

31.05.2008

термін дії свідоцтва:

з **29.05.2008**

по

код фінансової установи:

12

Член Комісії - директор Департаменту нагляду за недержавними пенсійними фондами

А.Бахмач

“31” травня 2008 року

М.П.

підпис

(П.І.Б.)

ПАМ'ЯТКА

з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту
Відкритого недержавного пенсійного фонду «Сократ – Майбутнє»

ВИЗНАЧЕННЯ ОСНОВНИХ ПОНЯТЬ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

Недержавний пенсійний фонд (далі - пенсійний фонд) — юридична особа, створена відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам пенсійного фонду у порядку, визначеному законодавством України про недержавне пенсійне забезпечення порядку.

Вкладник недержавного пенсійного фонду (далі — вкладник фонду) — особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника шляхом перерахування грошових коштів до недержавного пенсійного фонду відповідно до умов пенсійного контракту.

Вкладниками пенсійного фонду можуть бути як юридичні особи, так і фізичні.

Юридична та/або фізична особа набуває статусу вкладника пенсійного фонду з моменту укладення пенсійного контракту між пенсійним фондом та вкладником.

Учасник недержавного пенсійного фонду (далі — учасник фонду) — фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до пенсійного фонду і яка має право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”. Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у будь-якому недержавному пенсійному фонді є добровільною. Фізична особа може бути учасником кількох пенсійних фондів за власним вибором.

Пенсійна виплата — грошова виплата учасникові недержавного пенсійного забезпечення або його спадкоємцям, що здійснюється за рахунок накопичених у недержавному пенсійному фонді та облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку грошових коштів у випадках, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Пенсійні виплати з пенсійного фонду здійснюються незалежно від отримання виплати за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням або з інших джерел.

Пенсійний контракт — договір між пенсійним фондом та його вкладником, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників фонду за рахунок пенсійних внесків

вкладника за визначеною пенсійною схемою. Пенсійний контракт від імені пенсійного фонду укладає його адміністратор.

Пенсійна схема — документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників пенсійного фонду.

Платіжний представник вкладника фонду (платіжний представник) - вкладник фонду або його представник, який перераховує пенсійний внесок від імені та за рахунок вкладника фонду.

УМОВИ ЗА ЯКИХ Є МОЖЛИВИМИ ЗМІНА УМОВ ТА РОЗІРВАННЯ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

Вкладник фонду, який є учасником фонду, має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

Зміни та доповнення умов пенсійного контракту здійснюються шляхом укладення додаткових угод до пенсійного контракту, які є невід'ємними його частинами.

У разі розірвання пенсійного контракту таким вкладником він повинен укласти новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді, або укласти договір зі страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. При цьому пенсійні кошти вкладника фонду, який є учасником фонду, передаються за його рахунок до іншої фінансової установи, яка надає послуги з недержавного пенсійного забезпечення, в сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку в пенсійному фонді і складається з пенсійних внесків, зроблених таким вкладником, та розподіленого на суму цих внесків інвестиційного прибутку (збитку), зменшених на суму витрат, пов'язаних з перерахуванням таких пенсійних коштів.

Розмір витрат на переведення пенсійних коштів обчислюється адміністратором за методикою, встановленою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ МІЖ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ ТА УЧАСНИКОМ ФОНДУ В РАЗІ ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ АБО ЛІКВІДАЦІЇ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

У разі прийняття рішення про дострокове розірвання пенсійного контракту вкладник фонду зобов'язаний здійснити заміну пенсійного фонду та:

- укласти пенсійний контракт з іншим пенсійним фондом або договір із страховою організацією чи банківською установою;

- надіслати адміністратору пенсійного фонду, участь у якому припиняється, заяву про розірвання пенсійного контракту та копію пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договір із

страховою організацією чи банківською установою.

надіслати учасникам фонду, на користь яких за контрактом сплачувалися пенсійні внески, повідомлення про таке розірвання

Після отримання повідомлення про дострокове розірвання контракту учасник надсилає фонду:

1) письмову заяву із зазначенням іншого пенсійного фонду, страхової організації або пенсійного депозитного рахунку, куди повинні бути передані належні йому кошти;

2) копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, якщо обрана учасником фінансова установа є іншою, ніж та, що визначена вкладником.

У разі коли учасник фонду не подав письмову заяву у строки, визначені Держфінпослуг, він залишається у фонді як учасник, але має право в будь-який час укласти новий пенсійний контракт в якості вкладника або перевести належні йому пенсійні кошти до іншого пенсійного фонду, страхової організації або банківської установи у порядку, визначеному законодавством України і контрактом.

У разі ліквідації фонду рада фонду надсилає вкладникам та учасникам фонду письмове повідомлення у термін, встановлений Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

У разі ліквідації фонду учасник повинен:

1) надіслати ліквідаційній комісії письмову заяву із зазначенням іншого пенсійного фонду, страхової організації або пенсійного депозитного рахунку, куди повинні бути передані належні йому пенсійні кошти;

2) разом з заявою учасник фонду надіслати копію нового пенсійного контракту, укладеного ним з пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку.

Строки подання заяв визначає Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

Визначення суми пенсійних коштів, належної кожному учаснику фонду, здійснюється пропорційно сумам, що обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках, на дату повного продажу активів фонду.

Після затвердження Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України ліквідаційного балансу фонду здійснюється передача пенсійних коштів відповідно до заяв учасників фонду в строк не пізніше ніж один місяць з дня початку процедури ліквідації фонду.

У разі, коли учасник фонду не подав письмову заяву у встановлені строки, його пенсійні кошти передаються до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

У разі виникнення вимог (претензій) їх задоволення визначається на

підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

УМОВИ ЗМІНИ РОЗМІРУ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

Вкладник пенсійного фонду може не частіше одного разу на шість місяців змінювати розмір пенсійних внесків.

Вкладник - фізична особа може без повідомлення пенсійного фонду збільшувати розмір пенсійних внесків.

Вкладник - фізична особа у разі зменшення розміру пенсійних внесків повинен письмово повідомити про зменшення розміру пенсійних внесків не пізніше ніж за 30 календарних днів до початку відповідного календарного півріччя

Вкладник - юридична особа може змінювати розмір пенсійних внесків шляхом укладення додаткової угоди до пенсійного контракту.

Порядок укладення додаткової угоди про внесення змін до пенсійного контракту щодо розміру пенсійних внесків наступний:

1) вкладник фонду надсилає (надає) адміністратору, що діє від імені пенсійного фонду, обґрунтовану заяву про зміну розміру пенсійних внесків не пізніше ніж за 30 календарних днів до початку відповідного календарного півріччя;

2) протягом одного місяця після отримання заяви вкладника укладається додаткова угода про внесення змін до пенсійного контракту щодо зміни розміру пенсійного внеску.

ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ АДМІНІСТРАТОРА ПРО ЗМІНИ ВІДОМОСТЕЙ ПРО ВКЛАДНИКА ТА УЧАСНИКА ФОНДУ, ЯКІ МІСТЯТЬСЯ В ЇХ ОБЛІКОВИХ КАРТКАХ

Зміни до облікової картки учасника фонду вносяться адміністратором на підставі укладених надалі пенсійних контрактів або письмової заяви вкладника (учасника) фонду та поданих (пред'явлених) ним підтверджувальних документів (копій документів).

Вкладник зобов'язаний протягом 30 календарних днів письмово інформувати пенсійний фонд про зміни відомостей вкладника та учасника фонду, на користь якого він сплачує пенсійні внески.

Учасник пенсійного фонду протягом 30 календарних днів зобов'язаний повідомляти адміністратора фонду про зміну адреси або інші обставини, які суттєво впливають на виконання умов пенсійного контракту.

ПОРЯДОК ПОДАННЯ УЧАСНИКОМ ФОНДУ ЗАЯВ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ ПЕНСІЙНОГО ВІКУ, ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ОДНОРАЗОВОЇ ВИПЛАТИ, ПРО ПЕРЕВЕДЕННЯ КОШТІВ ДО ІНШОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ, АБО ПРО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО ВИПЛАТУ ПЕНСІЇ НА ВИЗНАЧЕНИЙ СТРОК

Порядок подання учасником заяв про визначення пенсійного віку, про здійснення одноразової виплати або укладення договору про виплату пенсії на визначений термін

Учасник фонду на власний розсуд та з дотриманням вимог статті 61 Закону визначає для себе пенсійний вік шляхом подання адміністратору заяви учасника фонду про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати.

Пенсійний вік, що визначається учасником фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку, учасник фонду зобов'язаний зазначити обраний ним вид пенсійної виплати.

Після отримання від учасника заяви, у якій зазначено пенсійний вік та вид пенсійної виплати, адміністратор повинен здійснити на дату настання пенсійного віку такого учасника підрахунок суми пенсійних коштів, які накопичені у фонді на користь такого учасника, на підставі інформації з його індивідуального пенсійного рахунку. Якщо така сума належних учаснику фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, адміністратор повинен повідомити учасника фонду про наявність у нього підстави вимагати здійснення одноразової пенсійної виплати.

Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасник фонду, а в разі смерті учасника - його спадкоємець (спадкоємці) особисто або через уповноважену особу подає адміністратору заяву учасника фонду про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати.

Для здійснення пенсійної виплати на визначений строк учасник фонду повинен укласти договір про виплату пенсії на визначений строк. Договір про виплату пенсії на визначений строк є договором між фондом та його учасником, який укладається від імені фонду його адміністратором.

Договір про виплату пенсії на визначений строк повинен бути укладений до настання пенсійного віку учасника, визначеного ним у заяві учасника фонду про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати. У договорі про виплату пенсії на визначений строк має бути зазначено, що він набирає чинності з дати настання пенсійного віку учасником, з яким укладено такий договір.

У разі обрання учасником фонду пенсійної виплати на визначений строк адміністратор може зробити прогностичний розрахунок розміру пенсійної виплати, що сплачуватиметься періодично протягом визначеного строку.

При укладанні договору обов'язковою умовою є ознайомлення особи, яка укладає договір, з пам'яткою, що містить роз'яснення основних положень договору про виплату пенсії на визначений строк, а саме:

- права та обов'язки учасника фонду - отримувача пенсії; умови зміни та розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк;

- порядок розрахунків між фондом та його учасником у разі дострокового розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк;

- приклад розрахунку суми періодичної пенсійної виплати на визначений строк, здійснений за методикою, встановленою Держфінпослуг, виходячи з даних, що зазначаються у договорі про виплату пенсії на визначений строк;

- порядок розрахунку залишку належних учаснику фонду пенсійних коштів у разі зміни або розірвання договору.

Розмір пенсії на визначений строк розраховується адміністратором, виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду на день настання пенсійного віку, визначеного таким учасником, величини інвестиційного прибутку (збитку), що отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк; тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених учасником, за формулою:

$$B = Sr / n ,$$

де: **B** - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована учаснику фонду;

n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - вартість пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку учасника на дату розрахунку пенсійної виплати.

Розрахунок розміру пенсії на визначений строк у будь-який інший спосіб забороняється.

Переведення коштів до іншої фінансової установи

Переведення пенсійних коштів (їх частини) учасника фонду до іншого фонду, на пенсійний депозитний рахунок в банку або до страхової організації здійснюється у випадках, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

У разі виникнення підстав для переведення пенсійних коштів (частини пенсійних коштів) учасника фонду такий учасник або його представник подає (надсилає) адміністратору письмову заяву та копію відповідного

договору, укладеного на його користь: пенсійного контракту, укладеного з новим пенсійним фондом, або договору страхування з обраною страховою організацією, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку в банку, або договору про виплату пенсії на визначений строк, укладеного з іншим фондом. Заява повинна бути підписана учасником фонду.

Копія відповідного договору повинна бути скріплена печаткою адміністратора іншого фонду, страхової організації або банку, завірена підписом його (її) представника, що має відповідні повноваження.

У разі переведення пенсійних коштів (частини пенсійних коштів) учасника фонду до іншого фонду, страхової організації або банку адміністратор повинен надати зберігачу розпорядження про переведення таких коштів, зберігач повинен здійснити таке переведення протягом 5 робочих днів з дати отримання відповідної заяви від учасника фонду та передати звіт про операції, відображені на його індивідуальному пенсійному рахунку, протягом трьох робочих днів після отримання від зберігача підтвердження (виписки) про те, що пенсійні кошти перераховано.

Якщо зазначена в заяві сума пенсійних коштів, яку учасник фонду має намір перевести, перевищує залишок пенсійних коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку на день переведення, адміністратор повинен повідомити про це заявника та не виконувати таку операцію.

Після переведення всіх пенсійних коштів учасника фонду індивідуальний пенсійний рахунок, що відкритий на його ім'я, закривається.

УСПАДКУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ КОШТІВ

Успадкування пенсійних коштів учасника пенсійного фонду здійснюється у разі встановлення факту смерті учасника пенсійного фонду.

Пенсійні кошти успадковуються особою (особами), яка є спадкоємцем власника таких коштів згідно з цивільним законодавством України.

Спадкоємець, який прийняв спадщину, зобов'язаний протягом двох місяців після закінчення строку для прийняття спадщини, подати адміністратору Фонду заяву про оформлення права на спадщину.

Успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям як одноразова пенсійна виплата в порядку, визначеному Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та пенсійною схемою.

Для отримання пенсійної виплати його спадкоємець (спадкоємці) особисто або через уповноважену особу подає адміністратору заяву учасника фонду про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати.

Пенсійна виплата провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

У разі порушення строку виплати одноразової виплати спадкоємцю, адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійної виплати,

що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, що підлягала виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

ПОРЯДОК НАДАННЯ УЧАСНИКАМ ВИПИСОК З ЇХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ПЕНСІЙНИХ РАХУНКІВ ТА ОПЛАТИ ЇХ ВИДАЧІ

Адміністратор зобов'язаний надавати виписку з індивідуального пенсійного рахунку (далі - виписка) безоплатно:

- один раз на рік кожному учаснику фонду на початку кожного фінансового року;

- за заявою учасника фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

В інших випадках виписки з індивідуального пенсійного рахунку надаються на письмовий запит учасника фонду за плату. Максимальний розмір за надання виписки з індивідуального пенсійного рахунку встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України у складі граничних тарифів на оплату послуг з адміністрування фонду та складає 5 гривень.

Плата за надання на письмову вимогу учасника Відкритого недержавного пенсійного фонду «Сократ – Майбутнє» виписки з його індивідуального пенсійного рахунку складає 2 гривні.

Інформація з індивідуального пенсійного рахунку надається учаснику фонду у вигляді виписки за формою, що встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Виписка має бути скріплена печаткою адміністратора та підписана представником адміністратора, що має відповідні повноваження.

Виписки можуть надаватися адміністратором особисто учаснику фонду, надсилатися на адресу учасника фонду, надаватися представнику учасника фонду за умови наявності в нього відповідних повноважень, підтверджених документально.

У разі звернення учасника фонду із запитом про видачу виписки адміністратор зобов'язаний надати (надіслати) виписку протягом п'яти робочих днів від дати прийняття запиту.

Адміністратор, який видав виписку, несе відповідальність згідно з законодавством за повноту та достовірність вказаної в ній інформації.

**Витяг з основних положень статуту
Відкритого недержавного пенсійного фонду
„СОКРАТ-МАЙБУТНЄ”**

Розділ 1. Загальні положення

1.3. Найменування та місцезнаходження Фонду.

1.3.1. Повне найменування Фонду:

- українською мовою: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Сократ-Майбутнє»;
- російською мовою: Открытый негосударственный пенсионный фонд «Сократ-Будущее»;
- англійською мовою: Open non-state pension fund «Sokrat-Future».

1.3.2. Скорочене найменування Фонду:

- українською мовою: ВНПФ «Сократ-Майбутнє»;
- російською мовою: ОНПФ «Сократ-Будущее»;
- англійською мовою: ONPF «Sokrat-Future».

1.3.3. Вид Фонду: відкритий.

1.3.4. Місцезнаходження (юридична адреса) Ради Фонду: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, н/п 147 (літ. А).

1.3.5. Одноосібним засновником Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «Управляюча компанія «Сократ» (далі по тексту - Засновник).

Місцезнаходження (юридична адреса) ТОВ «УК «Сократ»: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, н/п 147 (літ. А), ідентифікаційний код 32310104.

1.7. Учасники та вкладники Фонду.

1.7.1. Фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до недержавного пенсійного фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з такого фонду, є учасником фонду. Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Фізична особа набуває статусу учасника Фонду з моменту підписання вкладником пенсійного контракту на його користь або укладення договору на виплату пенсії на визначений строк. Учасник одночасно може бути і вкладником Фонду.

1.7.2. Особи, які отримують пенсійні виплати із Фонду, залишаються учасниками Фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк до дати розірвання цього договору.

1.7.3. Вкладником Фонду є особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника Фонду шляхом перерахування грошових коштів до Фонду відповідно до умов укладеного пенсійного контракту.

Вкладником Фонду може бути сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, роботодавець учасника Фонду або професійне об'єднання, членом

якого є учасник Фонду.

Розділ 2. Рада Фонду та Збори засновників Фонду

2.2. Повноваження Ради.

2.2.1. Рада провадить свою діяльність у порядку, визначеному цим Статутом та відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", має наступні повноваження:

1) звітує про діяльність Фонду перед Зборами засновників (уповноваженим органом Засновника);

2) реєструє в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України зміни до пенсійних схем Фонду, погоджені із Зборами засновників (уповноваженим органом Засновника);

3) розробляє і затверджує інвестиційну декларацію та зміни до неї;

4) обирає голову та секретаря Ради з числа членів Ради;

5) укладає від імені Фонду договори з адміністратором, компанією з управління активами або іншою особою, яка має право здійснювати управління активами Фонду, зберігачем, аудитором Фонду;

6) заслуховує звіти про діяльність адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами Фонду, зберігача та приймає рішення щодо цих звітів;

7) затверджує інформацію про фінансовий стан Фонду, яка підлягає оприлюдненню в порядку, встановленому Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", та розглядає аудиторський висновок;

8) здійснює контроль за цільовим використанням активів Фонду;

9) розглядає спірні питання, що виникають між Фондом та його учасниками та (або) вкладниками;

10) проводить щорічний аналіз ефективності інвестиційної діяльності та визначає доцільність внесення змін до інвестиційної декларації з урахуванням пропозицій, поданих особами, що здійснюють управління активами такого Фонду та у випадках, передбачених законодавством або рішеннями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України;

11) встановлює мінімальний розмір пенсійних внесків;

12) вирішує інші питання, віднесені цим Статутом до компетенції Ради.

2.2.2. Питання, віднесені цим Статутом до компетенції Ради, не можуть бути передані до компетенції виконавчого органу Засновника, адміністратора або будь-яких інших осіб.

2.4. Збори засновників Фонду.

2.4.1. Фонд заснований одноосібним засновником – Товариством з обмеженою відповідальністю «Управляюча компанія «Сократ», і рішення з питань, віднесених до компетенції Зборів засновників, приймаються уповноваженим органом Засновника у вигляді протоколу. Уповноваженим

органом Засновника є Збори учасників Засновника...

2.4.9. Позачергові Збори засновників (уповноваженого органу Засновника) скликаються:

- якщо у складі Ради залишилося половина або менше половини загальної кількості її членів, але не менш ніж 5 осіб;
- на вимогу учасників, які становлять не менше ніж десять відсотків загальної кількості учасників;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.4.10. До компетенції Зборів засновників (уповноваженого органу Засновника) належать:

- погодження та внесення змін до статуту Фонду, в тому числі, що стосуються внесення змін до умов пенсійних схем чи їх анулювання;
- затвердження підсумків роботи Фонду;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Ради;
- заслуховування звіту Ради та винесення рішень про переобрання членів Ради;
- прийняття рішень щодо ліквідації Фонду;
- інші питання, віднесені чинним законодавством до компетенції Зборів засновників.

2.4.14. Рішення Зборів засновників (уповноваженого органу Засновника), в тому числі проведені шляхом опитування, доводяться до відома всіх учасників шляхом публікації в засобах масової інформації один раз на рік одночасно з оприлюдненням інформації про діяльність Фонду або за вимогою учасника шляхом письмового повідомлення, яке надсилається учаснику протягом 60 (шістдесяти) днів з моменту отримання такої вимоги.

Розділ 3. Адміністрування Фонду

3.2. Порядок організації персоніфікованого обліку учасників Фонду та звітності, а також отримання учасниками Фонду виписок про стан їх індивідуальних пенсійних рахунків.

3.2.1. Ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду забезпечується адміністратором та передбачає ведення індивідуальних пенсійних рахунків учасників Фонду в порядку, визначеному Держфінпослуг.

3.2.2. Адміністратор відповідно до законодавства зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду протягом трьох робочих днів після укладення пенсійного Контракту.

3.3.3. У системі персоніфікованого обліку індивідуальний пенсійний рахунок відкривається Кожному учаснику Фонду. Для ідентифікації учасника Фонду в номері індивідуального Пенсійного рахунку використовується ідентифікаційний номер Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів.

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

3.3.5. Система персоніфікованого обліку учасників Фонду повинна містити інформацію щодо кожного учасника Фонду, вкладників Фонду, які здійснюють внески на користь учасника Фонду, інформацію про пенсійну схему, про здійснення пенсійних внесків, про участь у розподілі інвестиційного прибутку (збитку), про пенсійні виплати, та інші умови, визначені законодавством.

3.3.6. Інформація з індивідуального пенсійного рахунку учасника Фонду зберігається на паперовому та електронному носіях в адміністратора протягом строку дії відповідного пенсійного контракту та, якщо було укладено договір про виплату пенсії на визначений строк, протягом строку дії такого договору, а після припинення правовідносин між учасником (вкладником) Фонду та Фондом - протягом десяти років, якщо інше не передбачене законодавством України.

3.3.7. Адміністратор зобов'язаний один раз на рік безоплатно надавати кожному учаснику пенсійного фонду виписку з індивідуального пенсійного рахунку такого учасника за формою, встановленою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. , 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. На письмовий запит учасника Фонду адміністратор відповідно до законодавства зобов'язаний протягом не більше 10 днів надати виписку з індивідуального пенсійного рахунку. Така виписка надається за плату, крім випадків, коли ця інформація необхідна учаснику фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк. Один раз на рік адміністратор зобов'язаний надати виписку учаснику Фонду на його вимогу безоплатно. Розмір плати за надання виписки встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.3.8. Передача системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації може здійснюватися адміністратором у разі розірвання договору, укладеного ним з Радою, ліквідації, реорганізації адміністратора, анулювання ліцензії, виданої адміністратору.

3.3.9. Адміністратор відповідно до законодавства зобов'язаний забезпечити передачу в повному обсязі системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації після отримання від Ради або Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України повідомлення про обраного чи тимчасово призначеного нового адміністратора. До передачі системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації адміністратор зобов'язаний продовжувати

виконання своїх функцій.

3.3.10. Передача системи персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідної документації здійснюється у порядку, встановленому Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.3.11. Адміністратор відповідно до законодавства зобов'язаний щоквартально подавати звітність з недержавного пенсійного забезпечення Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Раді. Щорічно адміністратор подає Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України зведений звіт, який містить інформацію про Фонд, дані звітів про здійснення адміністрування Фонду та звітів, наданих протягом звітного року адміністратору особами, які здійснюють управління активами та Зберігачем.

Розділ 6. Пенсійний контракт та пенсійна схема

6.2. Порядок внесення змін до пенсійних схем та їх скасування.

6.2.1. Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, що є невід'ємними частинами цього Статуту.

6.2.2. Рішення про внесення змін до пенсійних схем приймаються Зборами засновників (уповноваженого органу Засновника) у вигляді протоколу. Рада Фонду зобов'язана подати заяву про реєстрацію змін до пенсійних схем, протягом 7 робочих днів з моменту їх затвердження Зборами засновників (уповноваженого органу Засновника). Зміни до пенсійних схем підлягають реєстрації в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України в порядку, встановленому законодавством.

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

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

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

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

Розділ 7. Права, обов'язки Фонду та суб'єктів, що забезпечують його функціонування

7.2. Права і обов'язки вкладників.

7.2.1. Вкладник має право:

1) вільного вибору щодо сплати пенсійних внесків на користь учасників;

2) припинення сплати пенсійних внесків;

3) бути вкладником інших пенсійних фондів.

7.2.2. Зобов'язання вкладників:

1) виконувати вимоги, передбачені пенсійним контрактом та пенсійною схемою;

2) надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду.

7.2.3. У разі реорганізації вкладника - юридичної особи, обов'язки щодо сплати пенсійних внесків передаються його правонаступникові.

7.3. Права і обов'язки учасників

7.3.1. Учасник має право:

1) бути одночасно учасником інших недержавних пенсійних фондів;

2) розпоряджатися накопиченими пенсійними коштами в сумі розміру пенсійних внесків, сплачених на його користь, та розподіленого прибутку (збитку), який обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку на умовах, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення";

3) один раз на рік отримувати безоплатно інформацію про суму належних йому накопичених пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку;

4) укласти на свою користь пенсійний контракт з адміністратором Фонду і набути статус вкладника;

5) вимагати надання інформації, що міститься на його індивідуальному пенсійному рахунку за плату, розмір якої встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

6) перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому Фонд, до якого перейшов учасник фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився.

7.3.2. Учасник зобов'язаний:

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

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

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

4) перевести за власний рахунок належні йому пенсійні активи до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації, на банківський пенсійний депозитний рахунок у разі розірвання за власною ініціативою пенсійного контракту, укладеного з Фондом.

7.4. Права та обов'язки Фонду і порядок їх реалізації.

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

7.4.2. Фонд не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а

держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду.

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

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

7.4.5. Фонд не має права укладати пенсійні контракти та отримувати пенсійні внески на рахунок Фонду до виконання вимог абзаців 1-4 підпункту 7.1.2. цього Статуту.

7.4.6. Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами осіб, визначених цим Статутом та законодавством, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

7.4.7. Адміністрування Фонду здійснює адміністратор, який має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів та відповідає іншим вимогам законодавства, на підставі договору про адміністрування Фонду, укладеного з Радою Фонду.

7.4.8. Адміністрування Фонду повинно здійснюватися відповідно до законодавства, пенсійних схем та інвестиційної декларації Фонду, пенсійних контрактів, укладених з вкладниками Фонду, договору про адміністрування Фонду, інших документів, передбачених законодавством.

7.4.9. Послуги з управління активами Фонду надаються особою, що здійснює управління активами Фонду, яка має ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), на підставі договору про управління активами Фонду.

7.4.10. Управління активами повинно здійснюватися відповідно до законодавства, пенсійних схем та інвестиційної декларації Фонду, пенсійних контрактів, укладених з вкладниками Фонду, договору про управління активами Фонду, інших документів, передбачених законодавством.

7.4.11. Фонд у разі необхідності може користуватися послугами з управління активами кількох осіб, які мають право провадити діяльність з управління активами.

7.4.12. Послуги зберігача Фонду надає зберігач, який має ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, та відповідає іншим вимогам законодавства, на підставі договору про обслуговування Фонду зберігачем, укладеного з Радою Фонду.

7.4.13. Обслуговування Фонду Зберігачем повинно здійснюватися відповідно до законодавства, пенсійних схем та інвестиційної декларації Фонду, пенсійних контрактів, укладених з вкладниками Фонду, договору про обслуговування Фонду зберігачем, інших документів, передбачених законодавством.

Розділ 8. Пенсійні активи

8.3. Використання пенсійних активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

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

1) інвестування з метою отримання доходу на користь учасників Фонду;

2) виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками Фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат;

3) оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду, укладених із страховою організацією;

4) оплати послуг адміністратора, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність;

5) сплати винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;

6) оплати послуг зберігача;

7) оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;

8) оплати послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;

9) оплати інших послуг, здійснення яких передбачено нормативно - правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Використання пенсійних активів для інших цілей забороняється.

8.3.2. Пенсійні активи не можуть включатися до ліквідаційної маси зберігача Фонду в разі визнання його банкрутом.

8.3.3. Фонд може за бажанням учасників фонду укладати договори страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду за рахунок частини їх пенсійних внесків.

8.3.4. Розмір страхового внеску за таким видом страхування відповідно до п. 8.3.3. цього Статуту не може перевищувати встановлену Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" частку пенсійного внеску, сплачуваного учасником Фонду або за учасника Фонду, який виявив бажання брати участь у такому виді страхування.

8.3.5. Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду відповідно до п. 8.3.3. цього Статуту здійснюється згідно з Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та іншими нормативно - правовими актами з питань страхування.

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

1) формувати пенсійні активи за рахунок позикових (кредитних) коштів;

2) надавати майнові гарантії, забезпечені пенсійними активами, або будь-які кредити (позики) за рахунок пенсійних активів;

3) укладати угоди купівлі - продажу або міни пенсійних активів з обов'язковою умовою зворотного викупу;

4) тримати на банківських депозитних рахунках та в ощадних сертифікатах банків більш як 40 (сорок) відсотків загальної вартості пенсійних активів Фонду, при цьому не більш як 10 (десять) відсотків загальної вартості пенсійних активів в зобов'язаннях одного банку;

5) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери одного емітента більш як 5 (п'ять) відсотків загальної вартості пенсійних активів (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, та у випадках, визначених цим Статутом та законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»);

6) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, більш як 50 (п'ятдесят) відсотків загальної вартості активів;

7) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, та облігації місцевих позик більш як 20 (двадцять) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

8) придбавати або додатково інвестувати в облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України, більш як 40 (сорок) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

9) придбавати або додатково інвестувати в акції українських емітентів більш як 40 (сорок) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

10) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери іноземних емітентів більш як 20 (двадцять) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

11) придбавати або додатково інвестувати в іпотечні цінні папери, визначені законодавством України, більш як 40 (сорок) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

12) придбавати або додатково інвестувати в об'єкти нерухомості більш як 10 (десять) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

13) придбавати або додатково інвестувати в банківські метали більш як 10 (десять) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

14) придбавати або додатково інвестувати в інші активи, не заборонені законодавством України, більш як 5 (п'ять) відсотків загальної вартості пенсійних активів;

15) емітувати будь-які боргові цінні папери та похідні цінні папери;

16) придбавати цінні папери, емітентами яких є особи, визначені в абзаці 1 підпункту 8.2.3. цього Статуту.

17) придбавати цінні папери, кредитний рейтинг яких не визначено Рейтинговим агентством або кредитний рейтинг яких відповідає спекулятивному рівню за Національною шкалою, визначеною законодавством України;

18) придбавати цінні папери емітентів, кредитний рейтинг яких не визначено уповноваженим Рейтинговим агентством або кредитний рейтинг яких відповідає спекулятивному рівню за Національною шкалою, визначеною законодавством України;

19) тримати кошти на банківських депозитних рахунках та в ощадних сертифікатах банків, кредитний рейтинг яких не визначено Рейтинговим агентством або кредитний рейтинг яких відповідає спекулятивному рівню за Національною шкалою, визначеною законодавством України.

8.3.7. Купівля – продаж цінних паперів українських емітентів здійснюється з дотриманням вимог Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення” та інших нормативно - правових актів тільки на організаційно оформленому ринку цінних паперів України – фондовій біржі або в торгівельно-інформаційній системі, зареєстрованих у встановленому законодавством порядку, які відповідають вимогам, визначеним Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.

8.3.8. Інвестування пенсійних активів, призначених для виплати пенсії на визначений строк або для виплати довічної пенсії, здійснюється відповідно до вимог Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.

Розділ 10. Припинення діяльності Фонду

10.1. Ліквідація Фонду.

10.1.1. Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення:

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

10.1.2. Фонд ліквідується у разі:

- 1) ліквідації без правонаступництва Засновника Фонду;
- 2) припинення участі у Фонді всіх його учасників.

10.1.3. Рішення про ліквідацію Фонду погоджується з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

10.1.4. У разі прийняття рішення про ліквідацію, Рада, до початку процедури ліквідації Фонду у встановлений Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України термін, зобов'язана повідомити про це рішення вкладників та учасників Фонду, адміністратора, особу (осіб), що здійснює управління активами, Зберігача та Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України з обов'язковим повідомленням учасників Фонду про дату початку і закінчення періоду ліквідації Фонду.

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

10.1.6. Порядок утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії, процедура проведення ліквідації Фонду визначаються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

10.1.7. Витрати на забезпечення діяльності ліквідаційної комісії Фонду здійснюються за рахунок грошових коштів Засновника.

10.1.8. У разі ліквідації Фонду кошти учасників Фонду відповідно до їх письмових заяв переводяться до інших пенсійних Фондів, страхових організацій або на пенсійні депозитні рахунки згідно з ліквідаційним балансом Фонду та в порядку, встановленому Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

10.1.9. Якщо учасник Фонду після отримання повідомлення про ліквідацію Фонду не надав у строк, визначений Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, письмової заяви щодо передачі належних йому пенсійних коштів, належні йому пенсійні кошти передаються до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

10.1.11. Передача коштів здійснюється відповідно до заяви учасника Фонду лише після затвердження Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України ліквідаційного балансу Фонду і проводиться в строк не більше, ніж один місяць з дня початку процедури ліквідації Фонду.

10.1.12. Фонд вважається ліквідованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

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

10.1.14. Порядок задоволення вимог (претензій) вкладників і учасників та кредиторів Фонду у разі його ліквідації визначається на

підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

10.1.15. На вимоги, претензії учасників Фонду не поширюється строк позовної давності, визначений законодавством.

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

10.2. Реорганізація Фонду.

10.2.1. Реорганізація Фонду здійснюється у порядку, встановленому Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України у випадках, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

10.2.2. Дозволяється приєднання та злиття Фонду з іншими відкритими недержавними пенсійними фондами.

10.2.3. Фонд не може бути реорганізований шляхом поділу чи виділення, а також приєднання, злиття з пенсійним Фондом іншого виду.

Розділ 11. Оприлюднення інформації

11.1. Оприлюднення інформації.

11.1.1. Адміністратор відповідно до законодавства оприлюднює інформацію про діяльність Фонду, яка не є конфіденційною.

11.1.2. Адміністратор Фонду згідно законодавства оприлюднює наступну інформацію про діяльність Фонду:

- інформаційний проспект Фонду, затверджений підписом уповноваженої особи Адміністратора Фонду та скріплений його печаткою;

- відомості про об'єкти інвестування активів Фонду та зміни чистої вартості активів і чистої вартості одиниці пенсійних внесків, затверджені підписами уповноважених осіб Адміністратора Фонду, зберігача Фонду та особи (осіб), що здійснює (здійснюють) управління активами, і скріплені печатками цих юридичних осіб;

- інформацію про фінансовий стан пенсійного фонду відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2 "Баланс", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 1999 року N 87 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 червня 1999 року за N 396/3689, Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 3 "Звіт про фінансові результати", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 1999 року N 87 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 червня 1999 року за N 397/3690;

- висновок аудитора (аудиторської фірми) за результатами аудиторської перевірки Фонду.

11.1.3. Інформація про фінансовий стан Фонду повинна бути затверджена Радою та підтверджена висновком аудитора (аудиторської фірми).

11.1.4. Оприлюднення інформації про діяльність Фонду здійснюється

Адміністратором Фонду один раз на рік, але не пізніше 1 червня року, наступного за звітним, шляхом опублікування в друкованих та електронних засобах масової інформації, по телебаченню та радіомовленню, іншими шляхами в порядку, встановленому Держфінпослуг.

11.1.5. Інформація про стан пенсійних активів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку окремого учасника Фонду, з пенсійних депозитних рахунків фізичної особи та про умови та стан виконання договорів страхування довічної пенсії є конфіденційною і не підлягає розголошенню чи опублікуванню.

11.1.6. Адміністратор у встановленому Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку та відповідним договором з Фондом подає звітність з недержавного пенсійного забезпечення Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Раді.

“ЗАТВЕРДЖЕНО”
Зборами учасників
ТОВ «УК Сократ»
Протокол № 43 від 18 грудня 2007 року
Дана пенсійна схема є невід’ємним додатком №1
до Статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду
«Сократ-Майбутнє»

ПЕНСІЙНА СХЕМА ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

Пенсійна схема – це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників Відкритого недержавного пенсійного фонду «Сократ-Майбутнє» (надалі – Фонд). Пенсійна схема розроблена згідно з чинним законодавством України, відповідно до Статуту Фонду і описує умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом. Назва пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті або у договорі про виплату пенсії на визначений строк.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

1.1. Ця пенсійна схема призначається для використання вкладниками Фонду – юридичними особами. Вкладниками Фонду за цією схемою можуть бути: роботодавець учасника фонду або професійне об'єднання, членом якого є учасник фонду. Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються пенсійні внески до Фонду.

1.2. Умовами участі учасника та вкладника Фонду в даній пенсійній схемі є :

1) укладення пенсійного контракту, що містить посилання на цю пенсійну схему, між адміністратором, який діє від імені Фонду, та вкладником Фонду;

2) виконання вкладником та учасником умов укладеного пенсійного контракту та цієї пенсійної схеми.

1.3. Вкладник вільно обирає пенсійну схему до укладення ним пенсійного контракту, якщо інше не передбачено законодавством.

1.4. Вкладник має право перейти на недержавне пенсійне забезпечення за іншими пенсійними схемами Фонду не раніше, ніж через 6 (шість) місяців після обрання цієї пенсійної схеми. Для цього вкладнику необхідно подати адміністратору Фонду письмову заяву із зазначенням обраної схеми.

1.5. Умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в цій пенсійній схемі, є обов'язковими для виконання вкладником, учасником та адміністратором Фонду.

2. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

2.1. Пенсійні внески за цією схемою сплачуються вкладником Фонду, який є юридичною особою, виключно у безготівковій формі шляхом перерахування суми пенсійних внесків на рахунок Фонду у зберігача.

2.2. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати пенсійного внеску.

2.3. Внески на страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду сплачуються у порядку, визначеному пенсійним контрактом.

2.4. Сплачені пенсійні внески вкладника обліковуються на

індивідуальному пенсійному рахунку учасника, на користь якого робилися ці внески.

2.5. Кошти, перераховані до Фонду вкладником, є власністю учасника Фонду.

3. РОЗМІР ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

3.1. Згідно з умовами цієї пенсійної схеми, розмір пенсійних внесків визначається вкладником при укладанні пенсійного контракту та внесенні змін до цього контракту. Розмір пенсійних внесків, що сплачуються вкладником на користь учасника, може встановлюватись як у фіксованій величині, так і у відсотках від заробітної плати учасника Фонду.

3.2. Мінімальний розмір пенсійних внесків може встановлюватися Радою Фонду відповідно до п.п.8.1.3. Статуту Фонду.

3.3. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.4. Розмір внесків на страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не може перевищувати розміру, встановленого чинним законодавством України.

3.5. Обрані вкладником порядок та умови сплати пенсійних внесків відображаються у пенсійному контракті.

4. СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

4.1. Тривалість строку сплати пенсійних внесків на користь учасника Фонду визначається з дня внесення першого пенсійного внеску і до закінчення дії укладеного пенсійного контракту, за яким робляться такі пенсійні внески.

4.2. Вкладник може продовжувати здійснювати пенсійні внески на користь учасника після призначення йому недержавної пенсії.

4.3. Періодичність сплати пенсійних внесків може бути:

- щомісячна;
- щоквартальна;
- один раз на шість місяців;
- один раз на рік.

4.4. Порядок та строки сплати пенсійних внесків можуть бути змінені за умовами пенсійного контракту.

5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

5.1. Фонд отримує інвестиційний прибуток (збиток) від розміщення та інвестування пенсійних активів за результатами діяльності осіб, які здійснюють управління пенсійними активами, з якими Фондом укладено відповідні договори. Прибуток (збиток) відображається на рахунку Фонду у зберігача та підлягає подальшому розподілу між всіма учасниками Фонду пропорційно сумам пенсійних коштів, які обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках.

5.2. Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку

забороняється.

5.3. Інвестиційний прибуток (збиток), який підлягає розподілу між учасниками Фонду, визначається як різниця між сукупним інвестиційним прибутком (збитком), отриманим на всі пенсійні активи Фонду у звітному періоді, та сумою адміністративних видатків за цей період, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення Фондом.

5.4. Особливості порядку обчислення та обліку прибутку (збитку) Фонду встановлюються чинним законодавством.

5.5. Інвестиційний прибуток (збиток) між учасниками Фонду розподіляється та зараховується адміністратором Фонду на їх індивідуальні пенсійні рахунки не рідше 1 (одного) разу на місяць пропорційно сумам, відображеним на цих рахунках на дату розподілу.

6. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

6.1. Пенсійні виплати здійснюються учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника.

6.2. Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

6.2.1. Досягнення учасником Фонду пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Пенсійний вік, після досягнення якого учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою учасника фонду, форма якої встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, крім випадків, коли пенсійний вік визначається пенсійним контрактом відповідно до закону, що встановлює обов'язковість відрахувань на недержавне пенсійне забезпечення для окремих категорій громадян. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

6.2.2. Визнання учасника Фонду інвалідом. У разі набуття учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. Учасник має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, зазначених у п. 6.2.1, та подає відповідну заяву адміністратору.

6.2.3. Медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника Фонду. У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан здоров'я учасника Фонду, учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату та подає відповідну заяву адміністратору.

6.2.4. Виїзд учасника Фонду на постійне проживання за межі України. У разі виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України, учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату та подає відповідну заяву адміністратору.

6.2.5. Смерть учасника Фонду. У разі смерті учасника Фонду одноразова пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

6.3. Види та умови здійснення пенсійних виплат

6.3.1. Відповідно до чинного законодавства України учасники можуть за цією пенсійною схемою отримувати такі види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

6.3.2. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються учаснику Фонду або його спадкоємцю адміністратором Фонду від імені Фонду.

6.3.3. Довічна пенсія виплачується учаснику виключно страховою організацією, яка обирається учасником Фонду і зазначається в його заяві, за умови укладення учасником Фонду договору страхування довічної пенсії із страховою організацією.

6.4. Порядок виплати пенсії на визначений строк

6.4.1. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Фонду:

1) за бажанням учасника Фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;

2) на вимогу учасника Фонду (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довічної пенсії, якщо придбання довічного анuitету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).

6.4.2. У разі прийняття учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, учасник подає заяву адміністратору Фонду встановленого зразка, де вказує:

- дату настання його пенсійного віку;
- вид обраної ним пенсійної виплати.

6.4.3. На підставі поданої учасником заяви, в якій вид пенсійної виплати обраний як пенсія на визначений строк, між учасником та адміністратором Фонду укладається договір про виплату пенсії на визначений строк.

6.4.4. Договір про виплату пенсії на визначений строк укладається у письмовій формі. При цьому обов'язковою умовою є ознайомлення особи, яка укладає договір, з пам'яткою, що містить роз'яснення основних положень договору про виплату пенсії на визначений строк, складеною відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством.

6.4.5. Істотні умови договору про виплату пенсії на визначений строк визначаються чинним законодавством України.

6.4.6. Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як 10 (десять) років від початку здійснення першої виплати.

6.4.7. При оформленні пенсії на визначений строк учасник зобов'язаний надати адміністратору такі документи:

- паспорт;
- документ, який підтверджує право учасника на пенсійні виплати відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким

робилися пенсійні внески на користь учасника, та цієї пенсійної схеми.

6.4.8. Виплата пенсії на визначений строк розпочинається з дня досягнення учасником Фонду віку, визначеного в його заяві відповідно до п. 6.2.1, із здійсненням першої виплати протягом 45 (сорока п'яти) робочих днів.

6.4.9. Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватись з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців;
- один раз на рік.

6.4.10. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок учасника у банку або поштовим переказом за бажанням учасника.

6.4.11. Учасник може змінити періодичність та порядок здійснення пенсійних виплат, але не частіше ніж 1 раз на рік.

6.4.12. Розмір пенсії на визначений строк розраховується адміністратором згідно з методикою, встановленою чинним законодавством, виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду на день настання пенсійного віку, визначеного таким учасником, величини інвестиційного прибутку (збитку), що отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк; тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених учасником, за формулою:

$$B = Sr : n ,$$

де: **B** - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована учаснику фонду;

n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - вартість пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку учасника на дату розрахунку пенсійної виплати.

6.5. Одноразова пенсійна виплата.

6.5.1. Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності учасника Фонду;
- коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого чинним законодавством;
- виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті учасника Фонду.

6.5.2. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасник Фонду, а у разі смерті учасника – його спадкоємці, подає адміністратору заяву та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати згідно з законодавством України.

6.5.3. Сума одноразової пенсійної виплати визначається адміністратором

Фонду виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника на день подання заяви про отримання цієї виплати.

6.5.4. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом 5 (п'ять) робочих днів після отримання відповідної заяви та пред'явлення таких документів:

- паспорт;
- документ, який підтверджує право учасника або його спадкоємців на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь учасника, та цієї пенсійної схеми.

6.5.5. У разі порушення строку, визначеного п. 6.5.4, адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню у порядку, визначеному чинним законодавством.

6.6. Довічна пенсія, яка виплачується страховою організацією

6.6.1. Учасник Фонду, який по досягненню свого пенсійного віку виявив бажання отримувати довічну пенсію, укладає відповідний договір страхування з страховою організацією, обраною учасником.

6.6.2. Учасник письмово повідомляє адміністратора Фонду про обрану ним страхову організацію та подає йому письмову заяву встановленого зразка про перерахування до цієї страхової організації належних йому коштів у сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання пенсійного віку учасника Фонду. Учасник Фонду має право перерахувати до страхової організації свої пенсійні кошти повністю або частково.

6.6.3. Для забезпечення виплати довічної пенсії страховою організацією адміністратор зобов'язаний на підставі заяви учасника Фонду про перерахування пенсійних коштів страховій організації забезпечити перерахування відповідній страховій організації пенсійних коштів, що належать учаснику Фонду, протягом 5 (п'ять) робочих днів після отримання заяви.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Обов'язки вкладника Фонду:

7.1.1. Сплачувати внески за власні кошти на користь учасників, відповідно до укладених пенсійних контрактів.

7.1.2. Відшкодувати учаснику або Фонду збитки, завдані внаслідок порушення вкладником умов пенсійного контракту та чинного законодавства України.

7.2. Вкладник має право:

7.2.1. Припинити сплачувати пенсійні внески на користь учасників у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.3. Обов'язки учасника Фонду:

7.3.1. Виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією пенсійною схемою, пенсійним контрактом та Статутом Фонду.

7.4. Учасник має право:

7.4.1. Змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

7.4.2. Оскаржити до відповідних державних органів або суду у разі порушення ними норм законодавства України:

- дії вкладника Фонду, який робить пенсійні внески на користь учасника;
- дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;
- дії адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення.

7.5. На початку кожного фінансового року особі, яка отримує пенсію на визначений строк, обов'язково надається інформація про:

- суму пенсійних коштів, яка обліковувалася на індивідуальному пенсійному рахунку отримувача пенсії станом на початок звітнього фінансового року, сплачені протягом цього року пенсійні внески та розподілений інвестиційний прибуток (збиток);
- обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на її індивідуальному пенсійному рахунку;
- суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітнього) фінансового року.

7.6. Отримувач пенсії на визначений строк має право вимагати надання зазначеної в п. 7.5 інформації станом на будь-яку дату. У цьому разі така інформація надається за рахунок отримувача пенсії, крім випадків, коли вона необхідна для укладення договору страхування довічної пенсії. Максимальний розмір плати за надання інформації на письмову вимогу отримувача пенсії встановлюється чинним законодавством.

7.7. У разі смерті отримувача пенсії спадкоємцю отримувача пенсії інформація, передбачена у п. 7.5, надається безоплатно станом на день смерті отримувача пенсії.

7.8. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк учасник у будь-який час може:

1) перейти до іншого недержавного пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому недержавний пенсійний фонд, до якого перейшов учасник Фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;

2) 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.

“ЗАТВЕРДЖЕНО”
Зборами учасників
ТОВ «УК Сократ»
Протокол № 43 від 18 грудня 2007 року
Дана пенсійна схема є невід’ємним додатком №2
до Статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду
«Сократ-Майбутнє»

ПЕНСІЙНА СХЕМА ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Пенсійна схема – це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників Відкритого недержавного пенсійного фонду «Сократ-Майбутнє» (надалі – Фонд). Пенсійна схема розроблена згідно з чинним законодавством України, відповідно до Статуту Фонду і описує умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом. Назва пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті або у договорі про виплату пенсії на визначений строк.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

1.1. Ця пенсійна схема призначається для використання вкладниками Фонду – фізичними особами.

1.2. Вкладниками Фонду за цією схемою можуть бути: сам учасник фонду, подружжя, діти, батьки учасника Фонду. Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються пенсійні внески до Фонду.

1.3. Умовами участі учасника та вкладника Фонду в даній пенсійній схемі є :

1) укладення пенсійного контракту, що містить посилання на цю пенсійну схему, між адміністратором, який діє від імені Фонду, та вкладником Фонду;

2) виконання вкладником та учасником умов укладеного пенсійного контракту та цієї пенсійної схеми.

1.4. Вкладник вільно обирає пенсійну схему до укладення ним пенсійного контракту, якщо інше не передбачено законодавством.

1.5. Вкладник має право перейти на недержавне пенсійне забезпечення за іншими пенсійними схемами Фонду не раніше, ніж через 6 (шість) місяців після обрання цієї пенсійної схеми. Для цього вкладнику необхідно подати адміністратору Фонду письмову заяву із зазначенням обраної схеми.

1.6. Умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в цій пенсійній схемі, є обов'язковими для виконання вкладником, учасником та адміністратором Фонду.

2. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

2.1. Пенсійні внески сплачуються вкладником Фонду – фізичною особою у готівковій та (або) безготівковій формі на рахунок Фонду у зберігача шляхом банківського або поштового переказу.

2.2. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати пенсійного внеску.

2.3. Сплачені пенсійні внески вкладника обліковуються на

індивідуальному пенсійному рахунку учасника, на користь якого робилися ці внески.

2.4. Кошти, перераховані до Фонду вкладником, є власністю учасника Фонду.

3. РОЗМІР ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

3.1. Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків визначається вкладником при укладанні пенсійного контракту.

3.2. Мінімальний розмір пенсійних внесків може встановлюватися Радою Фонду відповідно до п.п.8.1.3. Статуту Фонду.

3.3. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.4. Вкладник самостійно визначає розмір пенсійних внесків, які сплачуються ним на користь учасників Фонду. Розмір пенсійних внесків може встановлюватись як у фіксованій величині, так і у відсотках від заробітної плати учасника Фонду.

3.5. Обрані вкладником порядок та умови сплати пенсійних внесків відображаються у пенсійному контракті.

4. СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

4.1. Тривалість строку сплати пенсійних внесків на користь учасника Фонду визначається з дня внесення першого пенсійного внеску і до закінчення дії укладеного пенсійного контракту, за яким робляться такі пенсійні внески.

4.2. Вкладник може продовжувати здійснювати пенсійні внески на користь учасника після призначення йому недержавної пенсії.

4.3. Періодичність сплати пенсійних внесків може бути:

- щомісячна;
- щоквартальна;
- один раз на шість місяців;
- один раз на рік.

4.4. Порядок та строки сплати пенсійних внесків можуть бути змінені за умовами пенсійного контракту.

5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

5.1. Фонд отримує інвестиційний прибуток (збиток) від розміщення та інвестування пенсійних активів за результатами діяльності осіб, які здійснюють управління пенсійними активами, з якими Фондом укладено відповідні договори. Прибуток (збиток) відображається на рахунку Фонду у зберігача та підлягає подальшому розподілу між всіма учасниками Фонду пропорційно сумах пенсійних коштів, які обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках.

5.2. Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку

забороняється.

5.3. Інвестиційний прибуток (збиток), який підлягає розподілу між учасниками Фонду, визначається як різниця між сукупним інвестиційним прибутком (збитком), отриманим на всі пенсійні активи Фонду у звітному періоді, та сумою адміністративних видатків за цей період, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення Фондом.

5.4. Особливості порядку обчислення та обліку прибутку (збитку) Фонду встановлюються чинним законодавством.

5.5. Інвестиційний прибуток (збиток) між учасниками Фонду розподіляється та зараховується адміністратором Фонду на їх індивідуальні пенсійні рахунки не рідше 1 (одного) разу на місяць пропорційно сумам, відображеним на цих рахунках на дату розподілу.

6. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

6.1. Пенсійні виплати здійснюються учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника.

6.2. Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

6.2.1. Досягнення учасником Фонду пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Пенсійний вік, після досягнення якого учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою учасника фонду, форма якої встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, крім випадків, коли пенсійний вік визначається пенсійним контрактом відповідно до закону, що встановлює обов'язковість відрахувань на недержавне пенсійне забезпечення для окремих категорій громадян. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

6.2.2. Визнання учасника Фонду інвалідом. У разі набуття учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. Учасник має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, зазначених у п. 6.2.1, та подає відповідну заяву адміністратору.

6.2.3. Медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника Фонду. У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан здоров'я учасника Фонду, учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату та подає відповідну заяву адміністратору.

6.2.4. Виїзд учасника Фонду на постійне проживання за межі України. У разі виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі

України, учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату та подає відповідну заяву адміністратору.

6.2.5. Смерть учасника Фонду. У разі смерті учасника Фонду одноразова пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

6.3. Види та умови здійснення пенсійних виплат

6.3.1. Відповідно до чинного законодавства України учасники можуть за цією пенсійною схемою отримувати такі види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

6.3.2. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються учаснику Фонду або його спадкоємцю адміністратором Фонду від імені Фонду.

6.3.3. Довічна пенсія виплачується учаснику виключно страховою організацією, яка обирається учасником Фонду і зазначається в його заяві, за умови укладення учасником Фонду договору страхування довічної пенсії із страховою організацією.

6.4. Порядок виплати пенсії на визначений строк:

6.4.1. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Фонду:

1) за бажанням учасника Фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;

2) на вимогу учасника Фонду (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довічної пенсії, якщо придбання довічного ануїтету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).

6.4.2. У разі прийняття учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, учасник подає заяву адміністратору Фонду встановленого зразка, де вказує:

- дату настання його пенсійного віку;
- вид обраної ним пенсійної виплати.

6.4.3. На підставі поданої учасником заяви, в якій вид пенсійної виплати обраний як пенсія на визначений строк, між учасником та адміністратором Фонду укладається договір про виплату пенсії на визначений строк.

6.4.4. Договір про виплату пенсії на визначений строк укладається у письмовій формі. При цьому обов'язковою умовою є ознайомлення особи, яка укладає договір, з пам'яткою, що містить роз'яснення основних положень договору про виплату пенсії на визначений строк, складеною відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством.

6.4.5. Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як 10 (десять) років від початку здійснення першої виплати.

6.4.6. Істотні умови договору про виплату пенсії на визначений строк визначаються чинним законодавством України.

6.4.7. При оформленні пенсії на визначений строк учасник

зобов'язаний надати адміністратору такі документи:

- паспорт;
- документ, який підтверджує право учасника на пенсійні виплати відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь учасника, та цієї пенсійної схеми.

6.4.8. Виплата пенсії на визначений строк розпочинається з дня досягнення учасником Фонду віку, визначеного в його заяві відповідно до п. 6.2.1, із здійсненням першої виплати протягом 45 (сорока п'яти) робочих днів.

6.4.9. Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватись з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців;
- один раз на рік.

6.4.10. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок учасника у банку або поштовим переказом за бажанням учасника.

6.4.11. Учасник може змінити періодичність та порядок здійснення пенсійних виплат, але не частіше ніж 1 раз на рік.

6.4.12. Розмір пенсії на визначений строк розраховується адміністратором згідно з методикою, встановленою чинним законодавством, виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду на день настання пенсійного віку, визначеного таким учасником, величини інвестиційного прибутку (збитку), що отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк; тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених учасником, за формулою:

$$B = Sr : n,$$

де: **B** - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована учаснику фонду;

n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - вартість пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку учасника на дату розрахунку пенсійної виплати.

6.5. Одноразова пенсійна виплата

6.5.1. Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності учасника Фонду;

- коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру

суми пенсійних накопичень, встановленого чинним законодавством;

- виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті учасника Фонду.

6.5.2. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасник Фонду, а у разі смерті учасника – його спадкоємці, подає адміністратору заяву та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати згідно з законодавством України.

6.5.3. Сума одноразової пенсійної виплати визначається адміністратором Фонду виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника на день подання заяви про отримання цієї виплати.

6.5.4. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом 5 (п'ять) робочих днів після отримання відповідної заяви та пред'явлення таких документів:

- паспорт;
- документ, який підтверджує право учасника або його спадкоємців на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь учасника, та цієї пенсійної схеми.

6.5.5. У разі порушення строку, визначеного п. 6.5.4, адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню у порядку, визначеному чинним законодавством.

6.6. Довічна пенсія, яка виплачується страховою організацією

6.6.1. Учасник Фонду, який по досягненню свого пенсійного віку виявив бажання отримувати довічну пенсію, укладає відповідний договір страхування з страховою організацією, обраною учасником.

6.6.2. Учасник письмово повідомляє адміністратора Фонду про обрану ним страхову організацію та подає йому письмову заяву встановленого зразка про перерахування до цієї страхової організації належних йому коштів у сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання пенсійного віку учасника Фонду. Учасник Фонду має право перерахувати до страхової організації свої пенсійні кошти повністю або частково.

6.6.3. Для забезпечення виплати довічної пенсії страховою організацією адміністратор зобов'язаний на підставі заяви учасника Фонду про перерахування пенсійних коштів страховій організації забезпечити перерахування відповідній страховій організації пенсійних коштів, що належать учаснику Фонду, протягом 5 (п'ять) робочих днів після отримання заяви.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Обов'язки вкладника Фонду:

7.1.1. Сплачувати внески за власні кошти на користь учасників, відповідно до укладених пенсійних контрактів.

7.1.2. Відшкодувати учаснику або Фонду збитки, завдані внаслідок порушення вкладником умов пенсійного контракту та чинного законодавства.

7.2. Вкладник має право:

7.2.1. Припинити сплачувати пенсійні внески на користь учасників у випадках, передбачених чинним законодавством України;

7.2.2. Вкладник Фонду, який є учасником Фонду, має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

7.3. Обов'язки учасника Фонду:

7.3.1. Виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією пенсійною схемою, пенсійним контрактом та Статутом Фонду.

7.4. Учасник має право:

7.4.1. Змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

7.4.2. Оскаржити до відповідних державних органів або суду у разі порушення ними норм законодавства України:

- дії вкладника Фонду, який робить пенсійні внески на користь учасника;

- дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;

- дії адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення.

7.5. На початку кожного фінансового року особі, яка отримує пенсію на визначений строк, обов'язково надається інформація про:

- суму пенсійних коштів, яка обліковувалася на індивідуальному пенсійному рахунку отримувача пенсії станом на початок звітного фінансового року, сплачені протягом цього року пенсійні внески та розподілений інвестиційний прибуток (збиток);

- обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на її індивідуальному пенсійному рахунку;

- суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року.

7.6. Отримувач пенсії на визначений строк має право вимагати надання зазначеної в п. 7.5 інформації станом на будь-яку дату. У цьому разі така інформація надається за рахунок отримувача пенсії, крім випадків, коли вона необхідна для укладення договору страхування довічної пенсії. Максимальний розмір плати за надання інформації на письмову вимогу отримувача пенсії встановлюється чинним законодавством.

7.7. У разі смерті отримувача пенсії спадкоємцю отримувача пенсії інформація, передбачена у п. 7.5, надається безоплатно станом на день смерті отримувача пенсії.

7.8. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк учасник у будь-який час може:

1) перейти до іншого недержавного пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому недержавний пенсійний фонд, до якого перейшов учасник Фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;

2) 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.