

ЗАКОН УКРАИНЫ

О негосударственном пенсионном обеспечении

(Ведомости Верховной Рады (ВВР), 2003, N 47-48, ст.372)

Настоящий Закон определяет правовые, экономические и организационные основы негосударственного пенсионного обеспечения в Украине и регулирует правоотношения, связанные с этим видом деятельности.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определение понятий

В настоящем Законе понятия употребляются в следующем значении:

администратор негосударственного пенсионного фонда (далее - администратор) - юридическое лицо, осуществляющее администрирование негосударственных пенсионных фондов на условиях настоящего Закона;

ануитет - периодические пенсионные выплаты, осуществляемые с установленными интервалами времени до того момента, пока не наступит некоторое событие, определенное в соответствующем договоре;

открытый пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, участниками которого могут быть любые физические лица независимо от места и характера их работы;

вкладчик негосударственного пенсионного фонда (далее - вкладчик фонда) - лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участника путем перечисления денежных средств в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного контракта;

собственный капитал - разница между совокупной стоимостью активов юридического лица и стоимостью его обязательств перед третьими лицами;

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению - совокупность организационных, юридических и других предусмотренных законодательством действий, направленных на осуществление негосударственного пенсионного обеспечения физических лиц;

деятельность по управлению активами - профессиональная деятельность, определенная законодательством о ценных бумагах и фондовом рынке;

пожизненная пенсия (пожизненный ануитет) - пенсионные выплаты, осуществляемые страховой организацией на основании договора страхования пожизненной пенсии в течение жизни физического лица периодически после достижения им пенсионного возраста в соответствии с законодательством о страховании;

хранитель пенсионного фонда (далее - хранитель) - банк,

осуществляющий депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг и соответствующий требованиям настоящего Закона;

инвестиционная декларация - документ, определяющий инвестиционную политику негосударственного пенсионного фонда, основные направления и ограничения инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов в соответствии с настоящим Законом;

индивидуальный пенсионный счет - персонифицированный счет участника пенсионного фонда, который ведется в системе персонифицированного учета в определенном настоящим Законом порядке с целью учета накопленных в пользу участника пенсионных средств;

компания по управлению активами - юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по управлению активами на основании соответствующей лицензии на проведение такой деятельности;

корпоративный пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, учредителем которого является юридическое лицо-работодатель или несколько юридических лиц-работодателей и к которому могут присоединяться работодатели-плательщики. Участниками этого фонда могут быть исключительно физические лица, состоящие (состоявшие) в трудовых отношениях с работодателями-учредителями и работодателями-плательщиками этого фонда;

негосударственный пенсионный фонд (далее - пенсионный фонд) - юридическое лицо, созданное в соответствии с настоящим Законом, имеющее статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирующее и осуществляющее деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников пенсионного фонда с дальнейшим управлением пенсионными активами, а также осуществляющее пенсионные выплаты участникам указанного фонда в определенном настоящим Законом порядке;

единовременная пенсионная выплата - пенсионная выплата, осуществляемая единовременно в порядке и в случаях, определенных настоящим Законом;

пенсионная выплата - денежная выплата участнику негосударственного пенсионного обеспечения или его наследникам, осуществляемая за счет накопленных в негосударственном пенсионном фонде и учтенных на индивидуальном пенсионном счете денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

пенсионная схема - документ, определяющий условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда;

пенсионный контракт - договор между пенсионным фондом и его вкладчиком, согласно которому осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) фонда по определенной пенсионной схеме;

пенсионные активы - активы пенсионного фонда, страховой организации, банковского учреждения, сформированные в соответствии с настоящим Законом, за счет которых осуществляются пенсионные выплаты;

пенсионные депозитные счета - вкладные (депозитные) счета физических лиц, открываемые банковскими учреждениями с учетом

условий, установленных законодательством, для накопления сбережений на выплату пенсии;

пенсионные средства - сумма обязательств в денежном выражении пенсионного фонда перед его участниками, страховой организации перед застрахованными лицами согласно договорам страхования пожизненной пенсии или банковского учреждения перед вкладчиками, открывшими пенсионные депозитные счета;

пенсия на определенный срок - пенсионные выплаты, осуществляемые периодически в течение определенного срока в порядке и в случаях, определенных настоящим Законом;

персонифицированный учет - сбор, обработка, систематизация и хранение предусмотренной законодательством о пенсионном обеспечении и настоящим Законом информации об участниках негосударственного пенсионного обеспечения, сведений об определении их прав на пенсионные выплаты за счет средств, накопленных в их пользу, а также для исчисления размера этих выплат;

связанное лицо юридического лица (далее - связанное лицо):

юридическое лицо, осуществляющее контроль за соответствующим юридическим лицом или контролируемое соответствующим юридическим лицом, либо находящееся под общим контролем с таким юридическим лицом;

физическое лицо или члены его семьи, осуществляющие контроль за соответствующим юридическим лицом (членами семьи физического лица считаются его муж (жена), дети или родители как физического лица, так и его мужа (жены), а также мужа (жены) кого-либо из детей или родителей физического лица);

должностное лицо соответствующего юридического лица, уполномоченное выполнять от имени такого юридического лица юридические действия, направленные на установление, изменение или прекращение правовых отношений, а также члены семьи такого должностного лица.

Под осуществлением контроля в настоящем Законе следует понимать владение непосредственно или через связанных физических либо юридических лиц наибольшей долей (паем, пакетом акций), составляющей не менее 20 процентов уставного капитала юридического лица, или управление наибольшим количеством голосов в органе управления юридического лица. Для физического лица общая сумма владения долей уставного капитала юридического лица (голосов в органе управления) определяется как общий объем корпоративных прав, принадлежащих такому физическому лицу, членам его семьи и юридическим лицам, которые контролируются таким физическим лицом или членами его семьи;

профессиональный пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, учредителем (учредителями) которого могут быть объединения юридических лиц-работодателей, объединения физических лиц, включая профессиональные союзы (объединения профессиональных союзов), или физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий). Участниками такого фонда могут быть исключительно физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий), определенной в уставе фонда;

резервный фонд - фонд денежных средств, созданный в соответствии с настоящим Законом и законами Украины, регулирующими деятельность хозяйственных обществ, администратором, компанией по управлению активами с целью возмещения возможных убытков участников пенсионных фондов вследствие ненадлежащего выполнения обязательств перед ними или нарушения законодательства соответствующими субъектами негосударственного пенсионного обеспечения;

работодатель - собственник предприятия, учреждения, организации независимо от формы собственности, вида деятельности или уполномоченный им орган либо физическое лицо, которое в соответствии с законодательством использует наемный труд;

работодатель - плательщик корпоративного пенсионного фонда (далее - работодатель-плательщик) - работодатель, признающий устав уже созданного корпоративного пенсионного фонда, изъявивший желание перечислять денежные средства в пользу своих работников в такой фонд на основании договора, заключенного им с советом этого пенсионного фонда;

саморегулируемая организация администраторов негосударственных пенсионных фондов - неприбыльная организация (непредпринимательское общество), создаваемое с целью установления профессиональных стандартов деятельности по администрированию негосударственных пенсионных фондов, защите и представлению интересов своих членов, а также участников негосударственных пенсионных фондов;

страховая организация - страховщик, получивший лицензию на страхование жизни;

участник негосударственного пенсионного обеспечения - физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в пенсионный фонд, страховую организацию или на пенсионный депозитный счет в банковское учреждение и которое имеет право на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях и в порядке, определенных пенсионным контрактом, договором страхования или договором об открытии пенсионного депозитного счета и настоящим Законом;

участник негосударственного пенсионного фонда (далее - участник фонда) - физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд;

чистая стоимость единицы пенсионных взносов - расчетная стоимость единицы пенсионных взносов, определяемая путем деления чистой стоимости активов пенсионного фонда на общее количество единиц пенсионных взносов на день подсчета. Чистая стоимость единицы пенсионных взносов на день поступления первого пенсионного взноса в пенсионный фонд устанавливается в размере 1 гривня;

чистая стоимость активов пенсионного фонда - разница между стоимостью активов пенсионного фонда на день проведения подсчета и общей суммой обязательств пенсионного фонда, подлежащих исполнению на день проведения подсчета.

Статья 2. Система негосударственного пенсионного обеспечения

1. Система негосударственного пенсионного обеспечения - это составная часть системы накопительного пенсионного обеспечения, основывающаяся на принципах добровольного участия физических и

юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных законами, в формировании пенсионных накоплений с целью получения участниками негосударственного пенсионного обеспечения дополнительных к общеобязательному государственному пенсионному страхованию пенсионных выплат.

2. Субъектами негосударственного пенсионного обеспечения являются:

негосударственные пенсионные фонды;

страховые организации, заключившие договоры страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти;

банковские учреждения, заключившие договоры об открытии пенсионных депозитных счетов;

вкладчики и участники пенсионных фондов;

вкладчики пенсионных депозитных счетов;

физические и юридические лица, заключившие договоры страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти;

учредители пенсионных фондов;

работодатели - плательщики корпоративных пенсионных фондов;

саморегулируемые организации субъектов, оказывающих услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;

органы государственного надзора и контроля в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;

администраторы пенсионных фондов;

компании по управлению активами;

хранители;

аудиторы;

лица, оказывающие консультационные и агентские услуги в соответствии с настоящим Законом.

3. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется:

пенсионными фондами путем заключения пенсионных контрактов между администраторами пенсионных фондов и вкладчиками таких фондов в соответствии с настоящим Законом;

страховыми организациями путем заключения договоров страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда в соответствии с настоящим Законом и законодательством о страховании;

банковскими учреждениями в соответствии с настоящим Законом и законодательством о банковской деятельности путем заключения договоров об открытии пенсионных депозитных счетов для накопления пенсионных сбережений в пределах суммы, определенной для

возмещения вкладов Фондом гарантирования вкладов физических лиц, устанавливаемой согласно закону.

Статья 3. Законодательство о негосударственном пенсионном обеспечении

Законодательство о негосударственном пенсионном обеспечении состоит из настоящего Закона, законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании, законов Украины "О страховании" (85/96-ВР), "О банках и банковской деятельности" (872-12), "Об институтах совместного инвестирования (паевые и корпоративные инвестиционные фонды)" (2299-14), "О ценных бумагах и фондовой бирже" (1201-12), "О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине" (448/96-ВР), "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг" (2664-14) и иных нормативно-правовых актов, принятых в соответствии с настоящим Законом.

Статья 4. Принципы негосударственного пенсионного обеспечения

1. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на принципах:

законодательного определения условий негосударственного пенсионного обеспечения;

заинтересованности физических лиц в негосударственном пенсионном обеспечении;

добровольности создания пенсионных фондов юридическими и физическими лицами, объединениями физических лиц и объединениями юридических лиц;

добровольного участия физических лиц в системе негосударственного пенсионного обеспечения и выбора вида пенсионной выплаты, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом;

добровольности принятия работодателем решения об осуществлении пенсионных взносов в пользу своих работников в систему негосударственного пенсионного обеспечения;

экономической заинтересованности работодателя в осуществлении пенсионных взносов в пользу своих работников в систему негосударственного пенсионного обеспечения;

невозможности необоснованного отказа работодателя от осуществления пенсионных взносов в систему негосударственного пенсионного обеспечения в пользу своих работников, если работодатель начал осуществление таких пенсионных взносов;

равноправия всех участников пенсионного фонда, принимающих участие в одной пенсионной схеме;

разграничения и обособления активов пенсионного фонда от активов его учредителей и работодателей - плательщиков пенсионного фонда, администратора, компаний по управлению активами, страховых организаций с целью сделать невозможным банкротство пенсионного фонда;

определения размера пенсионной выплаты в зависимости от суммы пенсионных средств, учтенных на индивидуальном пенсионном

счете участника фонда или застрахованного лица;

гарантирования физическим лицам реализации прав, предоставленных им настоящим Законом;

целевого и эффективного использования пенсионных средств;

государственного регулирования размера тарифов на услуги, оказываемые в системе негосударственного пенсионного обеспечения;

ответственности субъектов системы негосударственного пенсионного обеспечения за нарушение норм, предусмотренных настоящим Законом и иными нормативно-правовыми актами;

государственного регулирования деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и надзора за его осуществлением.

Статья 5. Аудиторские проверки в сфере негосударственного пенсионного обеспечения

1. Плановые аудиторские проверки деятельности пенсионных фондов, администраторов, компаний по управлению активами, хранителей, страховых организаций и банков, оказывающих услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, проводятся не реже одного раза в год за счет проверяемых юридических лиц. Результаты аудиторских проверок подлежат опубликованию в порядке, определенном настоящим Законом.

2. Аудиторская проверка проводится аудитором, который имеет право на проведение аудиторской деятельности и занимается исключительно оказанием аудиторских услуг согласно законодательству.

Аудиторская проверка проводится согласно законодательству на основании договора, который заключается между аудитором и проверяемым юридическим лицом.

Один и тот же аудитор не может проводить проверку двух и более юридических лиц, оказывающих услуги одному и тому же пенсионному фонду. Аудитор не может проводить проверку субъектов негосударственного пенсионного обеспечения и вышеуказанных юридических лиц, если он или его учредитель (учредители) владеют долей (паем, акциями) в уставном капитале этих субъектов (юридических лиц) или их учредителя (учредителей).

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины устанавливает требования к аудиторам, осуществляющим аудит юридических лиц - субъектов негосударственного пенсионного обеспечения.

3. При представлении годовой отчетности Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку администратор и компания по управлению активами обязательно прилагают к указанной отчетности копию аудиторского заключения установленного образца.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины, Национальный банк Украины и Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку в пределах своей компетенции имеют право организовать проверку деятельности

пенсионного фонда, администратора, компании по управлению активами, хранителя, страховой организации и банковского учреждения, оказывающих услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, самостоятельно или с привлечением аудитора. Оплата таких проверок не может осуществляться за счет проверяемого лица.

РАЗДЕЛ II

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЕ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ

Статья 6. Негосударственные пенсионные фонды и их виды

1. Негосударственные пенсионные фонды создаются на основании решения учредителей и не имеют цели получения прибыли для ее дальнейшего распределения между учредителями.

2. Негосударственное пенсионное обеспечение является для пенсионных фондов исключительным видом деятельности. Осуществление пенсионными фондами другой деятельности, не предусмотренной настоящим Законом, запрещается.

3. Активы пенсионного фонда (пенсионные активы) формируются за счет взносов в пенсионный фонд (пенсионных взносов) и прибыли (убытка) от инвестирования пенсионных взносов.

4. По видам пенсионные фонды могут образовываться как открытые пенсионные фонды, корпоративные пенсионные фонды и профессиональные пенсионные фонды.

Пенсионным фондам запрещается изменять их вид и наименование, указанные в уставе пенсионного фонда, после регистрации Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5. Разрешается присоединение и слияние нескольких пенсионных фондов одинакового вида. Запрещается проводить реорганизацию каких-либо пенсионных фондов путем деления либо выделения, а также присоединения, слияния пенсионных фондов разных видов.

6. Пенсионный фонд имеет собственное наименование, в котором должны быть указаны вид фонда, слова "негосударственный пенсионный фонд" или "пенсионный фонд", и которое отличается от наименований каких-либо других пенсионных фондов, созданных на территории Украины.

Слова "негосударственный пенсионный фонд" и "пенсионный фонд" не могут использоваться в названиях юридических лиц, создаваемых не по настоящему Закону, за исключением использования слов "пенсионный фонд" Пенсионным фондом Украины и его органами, а также предприятиями, учреждениями и организациями, которые находятся в управлении Пенсионного фонда Украины.

7. Единственным органом управления пенсионного фонда является совет пенсионного фонда (совет фонда).

8. Пенсионный фонд для обеспечения своей деятельности пользуется услугами лиц, определенных настоящим Законом, на основании соответствующих договоров, которые заключаются с этими лицами советом фонда.

9. Пенсионный фонд не может принимать на себя обязательства, не связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионный фонд не несет ответственности по обязательствам третьих лиц и не имеет права передавать свои обязательства перед участниками и вкладчиками фонда третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

10. Пенсионный фонд не несет ответственности по обязательствам государства, а государство не несет ответственности по обязательствам пенсионного фонда, что указывается в каждом пенсионном контракте.

11. Юридическое лицо, деятельность которого финансируется за счет Государственного бюджета Украины или местных бюджетов, имеет право быть учредителем корпоративного пенсионного фонда или осуществлять пенсионные взносы в уже созданные пенсионные фонды только в случаях, когда создание таких фондов или осуществление пенсионных взносов предусмотрено законами Украины или решением соответствующих местных советов. Учреждение такими юридическими лицами открытых пенсионных фондов запрещается. Средства, перечисленные в любой пенсионный фонд каким-либо вкладчиком, не являются собственностью государства или органов местного самоуправления.

12. Пенсионный фонд не может быть объявлен банкротом и ликвидирован по законодательству о банкротстве. Создание, функционирование и ликвидация негосударственных пенсионных фондов осуществляется по настоящему Закону.

Статья 7. Участники и вкладчики негосударственных пенсионных фондов

1. Физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд и которое имеет право или приобретет право на получение пенсионных выплат из такого фонда, является участником фонда.

Участниками фонда могут быть граждане Украины, иностранцы и лица без гражданства. Участие физических лиц в каком-либо негосударственном пенсионном фонде является добровольным. Физическое лицо может быть участником нескольких пенсионных фондов по собственному выбору.

Пенсионные выплаты могут осуществляться участнику фонда или его наследнику.

2. Лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участника фонда путем перечисления средств в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного контракта, является вкладчиком фонда.

Вкладчиком фонда может быть сам участник фонда, супруги, дети, родители, работодатель участника фонда или профессиональное объединение, членом которого является участник фонда.

В любом пенсионном фонде его участники могут быть одновременно и вкладчиками такого фонда.

Участники открытого пенсионного фонда имеют право оставаться его участниками при прекращении осуществления пенсионных взносов в их пользу.

3. Накопленные пенсионные средства в сумме размера пенсионных взносов, уплаченных в пользу участника фонда, и распределенной в его пользу прибыли (убытка) пенсионного фонда, являются собственностью такого участника, которой он распоряжается согласно настоящему Закону.

Информация о сумме накопленных пенсионных средств, принадлежащих каждому участнику фонда, отображается на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, который ведется в системе персонифицированного учета.

4. Условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда устанавливаются в виде пенсионных схем, являющихся неотъемлемым приложением к уставу негосударственного пенсионного фонда.

Статья 8. Учредители негосударственных пенсионных фондов

1. Учредителем открытого пенсионного фонда могут быть любые одно либо несколько юридических лиц с учетом ограничений, установленных частью одиннадцатой статьи 6 настоящего Закона.

Учредителем корпоративного пенсионного фонда может быть юридическое лицо-работодатель или несколько юридических лиц-работодателей, к которым могут присоединяться работодатели-плательщики.

Учредителем (учредителями) профессионального пенсионного фонда могут быть объединения юридических лиц-работодателей, объединения физических лиц, включая профессиональные союзы (объединения профессиональных союзов), или физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий).

2. Работодатель может стать плательщиком уже созданного корпоративного пенсионного фонда на основании договора об участии в корпоративном пенсионном фонде при условии признания устава такого фонда, внесения соответствующих изменений в коллективный договор (при условии его наличия) и обязательного уведомления Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины о своем участии в пенсионном фонде.

3. Учредителями или работодателями - плательщиками корпоративного пенсионного фонда могут быть работодатели - юридические лица, осуществляющие свою деятельность безубыточно не менее чем в течение одного финансового года, кроме случаев реорганизации юридического лица.

4. Работодатель, изъявивший желание стать плательщиком уже созданного корпоративного пенсионного фонда, заключает с советом этого пенсионного фонда договор об участии в корпоративном пенсионном фонде, существенными условиями которого являются:

полное название и местонахождение (юридический адрес) органов управления договорных сторон;

предмет договора;

права и обязанности сторон;

подтверждение соответствия работодателя требованиям, предусмотренным настоящим Законом для учредителей корпоративных пенсионных фондов;

порядок изменения условий договора;

условия досрочного расторжения договора.

5. Учредители открытого пенсионного фонда не могут быть хранителем этого фонда и его аудитором. Учредители корпоративного или профессионального фонда и работодатели – плательщики корпоративного пенсионного фонда не могут быть хранителем, аудитором и компанией по управлению активами этого фонда, а также его администратором, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

При создании своего корпоративного пенсионного фонда компания по управлению активами или банковское учреждение имеет право осуществлять управление активами такого фонда и администрирование фондом при условии получения соответствующих лицензий в порядке, установленном законодательством.

6. Учредители любого пенсионного фонда и работодатели – плательщики корпоративного пенсионного фонда могут быть учредителями компании по управлению активами и профессионального администратора, с которыми этот фонд заключил соответствующие договоры.

7. Юридическое лицо может быть одновременно учредителем не более одного корпоративного либо одного профессионального пенсионного фонда. Такое юридическое лицо может быть учредителем одного или более открытых пенсионных фондов.

8. При создании пенсионного фонда несколькими учредителями один из учредителей имеет право выйти из их состава в порядке, предусмотренном уставом пенсионного фонда, предупредив об этом других учредителей и участников фонда, в пользу которых он уплачивал пенсионные взносы за собственные средства, не позднее чем за шесть месяцев до выхода из числа учредителей пенсионного фонда.

Работодатель – плательщик корпоративного пенсионного фонда может прекратить уплату пенсионных взносов в такой пенсионный фонд путем расторжения договора об участии в пенсионном фонде, предупредив Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины и участников фонда за шесть месяцев до расторжения такого договора.

Решение работодателя о выходе из состава учредителей или о расторжении договора об участии в пенсионном фонде обязательно вносится в коллективный договор, если учреждение такого фонда или участие в таком фонде работодателя было предусмотрено коллективным договором.

9. В случае выхода из состава учредителей корпоративного пенсионного фонда одного из учредителей или расторжения работодателем-плательщиком договора об участии в корпоративном пенсионном фонде участники такого фонда, являющиеся работниками этого учредителя или работодателя-плательщика, утрачивают право быть участниками такого корпоративного пенсионного фонда.

Участники фонда, являющиеся работниками такого работодателя, обязаны в течение трех месяцев со дня получения уведомления о выходе их работодателя из числа учредителей или работодателей – плательщиков корпоративного пенсионного фонда подать

администратору этого фонда заявление с указанием нового пенсионного фонда, страховой организации или банка, в котором будет открыт пенсионный депозитный счет, куда должны быть переданы принадлежащие им пенсионные средства. Вместе с письменным заявлением участники фонда предоставляют копию пенсионного контракта, заключенного с новым пенсионным фондом, или договора страхования с избранной страховой организацией, или договора об открытии пенсионного депозитного счета.

При отсутствии такого заявления пенсионные средства участника фонда передаются в другой пенсионный фонд по выбору администратора, который передает такие средства, с уведомлением об этом такого участника и Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

10. При выходе из состава учредителей или работодателей – плательщиков корпоративного пенсионного фонда работодатель обязан уплатить пенсионные взносы по ранее заключенным пенсионным контрактам, которые подлежали уплате до дня предупреждения о выходе из состава учредителей или работодателей – плательщиков пенсионного фонда.

Статья 9. Устав пенсионного фонда

1. Пенсионный фонд действует на основании устава, который должен соответствовать требованиям настоящего Закона. Устав пенсионного фонда утверждается учредителями фонда. Изменения в устав пенсионного фонда вносятся советом этого пенсионного фонда по согласованию с его учредителями.

При создании корпоративного или профессионального пенсионного фонда устав утверждается учредителями и согласуется с представителями трудовых коллективов соответствующих юридических лиц-работодателей в части пенсионной схемы.

Присоединение к корпоративному пенсионному фонду работодателя – плательщика пенсионного фонда не требует внесения изменений в устав пенсионного фонда.

2. Уставом пенсионного фонда могут устанавливаться только такие условия и правила негосударственного пенсионного обеспечения, которые не противоречат настоящему Закону и иным нормативно-правовым актам, принятым в соответствии с настоящим Законом.

3. Устав пенсионного фонда должен содержать:

1) полное и сокращенное (при наличии) наименование, вид фонда (открытый, корпоративный либо профессиональный), местонахождение (юридический адрес) совета фонда;

2) сведения об учредителях фонда с указанием их местонахождения (юридического адреса);

3) порядок внесения изменений в пенсионные схемы и их отмены;

4) порядок утверждения и внесения изменений в инвестиционную декларацию фонда;

5) порядок заключения пенсионных контрактов;

6) права и обязанности фонда и порядок их реализации, права и

обязанности учредителей, работодателей-плательщиков, вкладчиков и участников пенсионного фонда;

7) порядок формирования повестки дня, созыва, проведения собрания учредителей (в том числе по проведению собрания путем опроса) и его компетенцию;

8) полномочия совета пенсионного фонда, порядок его образования и функционирования, созыва его заседаний, квалификационные требования к его членам;

9) условия приобретения статуса участника фонда;

10) условия уплаты взносов в пенсионный фонд;

11) порядок использования пенсионных активов фонда;

12) виды разрешенных расходов, связанных с деятельностью пенсионного фонда;

13) порядок организации персонифицированного учета участников негосударственного пенсионного фонда и отчетности, а также порядок получения участниками фонда выписок о состоянии их индивидуальных пенсионных счетов;

14) порядок ликвидации и реорганизации пенсионного фонда;

15) условия, при которых могут быть проведены выбор и замена администратора, компании по управлению активами, хранителя и порядок такой замены с указанием действий, направленных на защиту прав участников фонда;

16) порядок обнародования информации о деятельности пенсионного фонда;

17) порядок внесения изменений в устав пенсионного фонда;

18) порядок выхода учредителей пенсионного фонда;

19) другие положения, не противоречащие законодательству.

4. Устав пенсионного фонда и изменения в него регистрируются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины в установленном ею порядке.

Изменения в устав пенсионного фонда не могут ухудшать условия пенсионного обеспечения участников фонда.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины не регистрирует изменения в уставы пенсионных фондов, нарушающие требования, установленные настоящим Законом.

5. Изменения в устав пенсионного фонда представляются на регистрацию советом фонда по тем же правилам, которые установлены для регистрации пенсионного фонда, в течение семи рабочих дней после утверждения таких изменений.

Статья 10. Инвестиционная декларация пенсионного фонда

1. Инвестиционная декларация пенсионного фонда разрабатывается и утверждается советом фонда в соответствии с настоящим Законом.

Инвестиционная декларация пенсионного фонда подлежит обязательной регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение 60 календарных дней после формирования совета фонда. Экземпляр зарегистрированной инвестиционной декларации обязательно представляется советом фонда Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку в течение пяти рабочих дней после ее регистрации.

В случае отсутствия в составе совета пенсионного фонда лиц, профессионально подготовленных к работе в сфере инвестиционной деятельности, совет обязан привлечь к разработке инвестиционной декларации консультантов по инвестиционным вопросам. Оплата услуг таких консультантов осуществляется за счет учредителей пенсионного фонда.

2. Инвестиционная декларация определяет инвестиционную политику фонда. В инвестиционной декларации отображаются основные направления инвестирования пенсионных активов и ограничения инвестиционной деятельности с пенсионными активами, установленные в пределах общих требований и ограничений инвестиционной деятельности, определенных настоящим Законом.

Инвестиционная декларация обязательна для применения лицами, осуществляющими управление активами пенсионного фонда, и хранителем.

3. Совет фонда обязан проводить ежегодный анализ эффективности инвестиционной деятельности и определять целесообразность внесения изменений в инвестиционную декларацию с учетом предложений, представленных лицами, осуществляющими управление активами такого пенсионного фонда.

4. Правила подготовки, требования к инвестиционной декларации, порядок ее регистрации и внесения изменений в нее устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Статья 11. Регистрация пенсионного фонда

1. Государственная регистрация пенсионного фонда и выдача ему соответствующего свидетельства проводятся Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Пенсионный фонд приобретает статус юридического лица и право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с момента его регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и получения соответствующего свидетельства.

2. Для регистрации пенсионного фонда его учредители представляют в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины следующие документы:

заявление о регистрации пенсионного фонда, составленное по форме, установленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

решение о создании пенсионного фонда (протокол учредительного собрания при наличии нескольких учредителей или

решение уполномоченного органа учредителя при наличии одного учредителя);

экземпляры оригиналов или нотариально заверенные копии учредительных документов учредителей;

устав пенсионного фонда;

сведения о должностных лицах учредителей и связанных лицах пенсионного фонда по форме, установленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

сведения о результатах финансово-хозяйственной деятельности учредителей за последний до представления документов финансовый год и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов на регистрацию фонда, удостоверенные аудитором.

3. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право проверять представленные учредителями пенсионного фонда документы на соответствие их нормам законодательства и достоверность сообщенной в них информации и, в случае необходимости, требовать предоставления дополнительных документов и пояснений. Решение о регистрации пенсионного фонда и выдаче ему свидетельства принимается в течение 30 календарных дней после представления всех документов, определенных настоящей статьей.

4. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины может отказать в регистрации пенсионного фонда в случае несоответствия представленных документов и данных, содержащихся в них, требованиям настоящего Закона.

5. В случае отказа в регистрации пенсионного фонда в сроки, определенные настоящим Законом, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины обязана письменно уведомить об этом заявителя с обязательным обоснованием причин отказа и с указанием обязательных мер по устранению обнаруженных недостатков.

6. Учредители пенсионного фонда имеют право устранить недостатки или представить дополнительные документы и информацию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение 30 календарных дней после получения уведомления об отказе в регистрации.

После устранения недостатков или представления дополнительной информации Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение 30 календарных дней принимает решение о регистрации пенсионного фонда.

7. Решение об отказе в регистрации или нарушение сроков регистрации пенсионного фонда, установленных настоящим Законом, может быть обжаловано учредителями пенсионного фонда в судебном порядке. Убытки, причиненные неправомерным отказом или нерегистрацией, возмещаются согласно закону.

Статья 12. Обязательные условия начала деятельности негосударственных пенсионных фондов

1. Учредители пенсионного фонда обязаны в течение трех

месяцев со дня регистрации пенсионного фонда сформировать состав совета фонда в соответствии с настоящим Законом.

2. Совет фонда должен заключить договоры:

об администрировании пенсионного фонда – с администратором, имеющим лицензию на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов;

об управлении активами пенсионного фонда – с компанией по управлению активами или с другим лицом, получившим лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на проведение деятельности по управлению активами;

об обслуживании пенсионного фонда хранителем – с хранителем.

Заключение пенсионных контрактов и получение пенсионных взносов на счет пенсионного фонда до выполнения требований настоящей статьи запрещается.

3. Порядок представления администратором информации о выполнении требований по заключению договоров, указанных в части второй настоящей статьи, определяется Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

4. В случае невыполнения требований настоящей статьи Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение одного года со дня регистрации пенсионного фонда принимает решение об отмене регистрации такого пенсионного фонда.

Статья 13. Совет пенсионного фонда

1. Для осуществления контроля за текущей деятельностью пенсионного фонда и решения основных вопросов его работы образуется совет фонда.

Совет фонда образуется в количестве не менее пяти лиц. Из числа членов совета фонда избираются председатель и секретарь совета фонда простым большинством голосов.

2. Члены совета любого фонда избираются на три года с правом переизбрания на последующий срок из числа лиц, которые:

- 1) являются дееспособными;
- 2) соответствуют квалификационным требованиям, определенным Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины и уставом пенсионного фонда;
- 3) не были осуждены за умышленные преступления;
- 4) не были в течение последних семи лет руководителями юридических лиц, признанных банкротами или подвергнутых процедуре принудительной ликвидации в период пребывания этого лица на руководящей должности;
- 5) не являются связанными лицами других членов совета фонда.

Член совета фонда может сложить с себя полномочия досрочно по собственному желанию.

3. Кандидаты в члены совета фонда, являющиеся представителями

учредителей пенсионного фонда и работодателей – плательщиков корпоративного пенсионного фонда, назначаются учредителями пенсионного фонда и работодателями – плательщиками корпоративного пенсионного фонда, признаются членами совета фонда на собрании учредителей и приобретают полномочия членов совета фонда, если в течение 30 дней после представления списка членов совета фонда в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины в отношении их не поступит обоснованное письменное возражение Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Количество представителей, которых каждый из учредителей пенсионного фонда и работодателей – плательщиков корпоративного пенсионного фонда имеет право делегировать в совет фонда, определяется в уставе пенсионного фонда либо по решению собрания учредителей. Возможно делегирование в совет фонда одного представителя от нескольких учредителей (работодателей-плательщиков).

4. Право на представительство в совете фонда от работодателя-плательщика, присоединившегося к уже созданному корпоративному пенсионному фонду, при сформированном составе совета этого фонда, реализуется при очередном переизбрании членов совета фонда.

5. Полномочия члена совета фонда прекращаются в случае:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) выбытия из состава учредителей фонда лица, представителем которого был такой член совета фонда;
- 3) принятия собранием учредителей решения о прекращении членом совета своих полномочий по представлению учредителя (работодателя-плательщика), которого этот член совета представляет;
- 4) подачи членом совета фонда председателю или секретарю совета фонда заявления о выходе из состава совета фонда по собственному желанию;
- 5) признания судом члена совета фонда недееспособным;
- 6) вступления в законную силу обвинительного приговора суда в отношении этого члена совета фонда;
- 7) признания члена совета фонда судом безвестно отсутствующим или умершим;
- 8) несоблюдения условий, установленных частью второй настоящей статьи;
- 9) совершения членом совета корпоративного пенсионного фонда действий, повлекших отмену предоставленной единоличному учредителю такого фонда лицензии на проведение администрирования пенсионных фондов в случае, если администрирование этого фонда осуществлялось этим учредителем;
- 10) подачи письменного требования участниками фонда, составляющими не менее 25 процентов общего количества участников фонда, об отзыве или переизбрании члена совета фонда;

11) смерти члена совета фонда.

6. Решением собрания учредителей может быть установлено вознаграждение членам совета фонда. Выплата вознаграждения осуществляется за счет учредителей и работодателей – плательщиков пенсионного фонда.

7. Организационно-техническое и материальное обеспечение деятельности совета фонда и проведение собраний учредителей осуществляется администратором фонда за счет средств, уплаченных ему в соответствии с условиями договора об администрировании пенсионного фонда.

8. Администратор уведомляет Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины об образовании совета фонда и изменениях в его составе в течение семи рабочих дней после принятия соответствующего решения.

9. Член совета пенсионного фонда может обжаловать в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины решение о прекращении его полномочий в случае, предусмотренном пунктом 9 части пятой настоящей статьи, в течение двух месяцев после принятия такого решения, а в случае несогласия с решением Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины – в суд.

Статья 14. Полномочия совета пенсионного фонда

1. Совет фонда проводит свою деятельность в порядке, определенном уставом пенсионного фонда, и в соответствии с требованиями настоящего Закона, в частности:

отчитывается о деятельности пенсионного фонда перед собранием учредителей фонда;

регистрирует в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины изменения в пенсионные схемы фонда, согласованные с учредителями (с учетом требований, установленных абзацем вторым части первой статьи 9 настоящего Закона);

утверждает инвестиционную декларацию и изменения в нее;

избирает председателя и секретаря совета фонда из числа членов совета;

заключает от имени пенсионного фонда договоры с администратором, компанией по управлению активами или другим лицом, имеющим право осуществлять управление активами пенсионного фонда, хранителем, аудитором пенсионного фонда;

заслушивает отчеты о деятельности администратора, лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, хранителя и принимает решения по этим отчетам;

утверждает информацию о финансовом положении пенсионного фонда, которая подлежит обнародованию в порядке, установленном настоящим Законом, и рассматривает аудиторское заключение;

осуществляет контроль за целевым использованием активов пенсионного фонда;

рассматривает спорные вопросы, возникающие между пенсионным фондом и его участниками и (или) вкладчиками;

решает другие вопросы, отнесенные уставом пенсионного фонда к компетенции совета этого фонда.

Вопросы, отнесенные настоящим Законом и уставом пенсионного фонда к компетенции совета фонда, не могут быть переданы в компетенцию исполнительных органов учредителя (учредителей) фонда, профессионального администратора или каких-либо других лиц.

2. Председатель совета фонда организует работу совета в соответствии с требованиями настоящего Закона и уставом пенсионного фонда и подписывает лично от имени пенсионного фонда документы, предусмотренные настоящим Законом, или дает доверенность на это уполномоченному лицу из числа членов совета фонда.

3. Совет фонда имеет право осуществлять свои полномочия, если в его заседании принимают участие более половины общего количества его членов.

В случае если в составе совета осталась половина общего количества его членов или менее, председатель совета обязан созвать внеочередное собрание учредителей фонда.

4. В случае если в результате реорганизации профессионального администратора, компании по управлению активами или хранителя нарушаются требования настоящего Закона в части, касающейся связанных лиц, совет фонда обязан в течение трех месяцев принять решение о выборе нового оказывателя соответствующих услуг с обеспечением при этом соблюдения требований законодательства в отношении связанных лиц.

Статья 15. Заседания совета фонда

1. Заседания совета фонда созываются председателем совета не реже одного раза в квартал.

Председатель совета фонда обязан созвать заседание совета фонда в течение пяти рабочих дней в случае:

1) возникновения вопросов, отнесенных к компетенции совета фонда;

2) получения советом фонда от органов государственной власти, осуществляющих государственный надзор и контроль в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, уведомления о выявлении нарушений в деятельности лиц, с которыми заключены договоры в соответствии с частью второй статьи 12 настоящего Закона, или аннулировании таким лицам лицензий на проведение соответствующей деятельности;

3) получения письменного требования не менее трети членов совета фонда;

4) досрочного расторжения договоров с администратором, компанией по управлению активами, хранителем фонда;

5) получения письменного требования от участников фонда, составляющих не менее десяти процентов общего количества участников фонда, о проведении заседания совета фонда;

б) в других случаях, предусмотренных уставом пенсионного фонда.

На заседаниях совета фонда имеют право присутствовать представители лиц, по требованию которых проводится заседание совета.

На заседания совета фонда, на которых рассматриваются вопросы о результатах деятельности пенсионного фонда, обязательно приглашаются представители администратора, компании по управлению активами, хранителя фонда.

2. Заседание совета фонда правомочно, если в нем принимают участие более половины общего количества его членов.

Решения совета фонда принимаются простым большинством голосов членов совета фонда, участвующих в заседании. При равном количестве голосов решающим является голос председателя совета фонда.

По вопросам, вынесенным на рассмотрение совета фонда по требованию участников фонда, совет обязан принять решение.

3. Протокол заседания совета фонда подписывается председателем или уполномоченным им лицом из числа членов совета фонда, а также секретарем совета фонда и предоставляется учредителям, администратору, лицам, осуществляющим управление активами, и хранителю пенсионного фонда, а также другим лицам, которых касаются решения, принятые на заседании совета фонда, не позднее чем в течение трех рабочих дней после проведения заседания совета фонда.

Статья 16. Собрание учредителей пенсионного фонда

1. Собрание учредителей пенсионного фонда проводится не реже одного раза в год. Дата, время и место проведения собрания объявляются советом фонда путем письменного уведомления всех учредителей фонда не позднее чем за 20 дней до проведения собрания.

Порядок формирования повестки дня, созыва, проведения и компетенция собрания учредителей определяются уставом пенсионного фонда с учетом требований настоящего Закона.

Участники фонда, составляющие не менее десяти процентов общего количества участников фонда, имеют право требовать созыва внеочередного собрания учредителей и обязательного принятия решения по вопросам, предложенным ими к рассмотрению на собрании учредителей.

2. Собрание учредителей пенсионного фонда считается правомочным, если на нем присутствует более половины общего количества учредителей фонда.

В случае если собрание учредителей не состоялось два раза подряд в связи с его неправомочностью ввиду отсутствия достаточного числа представителей учредителей, решение по повестке дня такого собрания принимается Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Обязательным вопросом повестки дня собрания учредителей

являются выборы новых членов совета фонда вместо тех, полномочия которых были прекращены.

3. К компетенции собрания учредителей относятся:

а) согласование изменений в устав пенсионного фонда, в том числе касающихся пенсионных схем;

б) утверждение итогов работы пенсионного фонда;

в) вынесение решений о привлечении к имущественной ответственности членов совета пенсионного фонда;

г) заслушивание отчета совета пенсионного фонда и вынесение решений о переизбрании членов совета пенсионного фонда;

д) решение других вопросов, отнесенных к компетенции собрания учредителей уставом пенсионного фонда.

4. Собрание учредителей пенсионного фонда может проводиться путем опроса, если такое определено уставом пенсионного фонда, в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5. Решения собрания учредителей по вопросам повестки дня доводятся до сведения всех участников фонда в порядке, установленном уставом фонда.

Статья 17. Ликвидация пенсионного фонда

1. Ликвидация пенсионного фонда осуществляется на основании решения:

1) учредителей пенсионного фонда;

2) правопреемников учредителей фонда в случаях, предусмотренных частью девятой статьи 20 настоящего Закона.

Решение о ликвидации фонда согласуется с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины. Согласие предоставляется при условии выполнения на день ликвидации пенсионного фонда всех предусмотренных пенсионными контрактами обязательств по уплате пенсионных взносов в такой фонд и обязательств по администрированию фонда.

Решение о ликвидации корпоративного пенсионного фонда вступает в силу при условии внесения изменений в коллективный договор, если создание такого фонда было предусмотрено этим документом.

2. Пенсионный фонд должен быть ликвидирован в случае:

1) наступления условий, предусмотренных частью десятой статьи 20 настоящего Закона;

2) ликвидации без правопреемства всех учредителей фонда;

3) прекращения участия в пенсионном фонде всех его участников.

3. В случае принятия решения о ликвидации пенсионного фонда совет фонда до начала процедуры ликвидации этого пенсионного фонда

в установленный Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины срок обязан уведомить об этом решении вкладчиков и участников фонда, администратора, лиц, осуществляющих управление активами, хранителя и Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины с обязательным уведомлением участников фонда о дате начала и окончания периода ликвидации пенсионного фонда.

На основании решения о ликвидации пенсионного фонда совет фонда принимает решение об определении единого текущего счета пенсионного фонда и открытии у хранителя фонда специального ликвидационного депозитного счета, на который зачисляются все денежные средства с других счетов фонда и все поступления денежных средств от продажи активов пенсионного фонда. Все другие счета пенсионного фонда подлежат закрытию.

4. Расходы на обеспечение деятельности ликвидационной комиссии пенсионного фонда осуществляются за счет денежных средств его учредителей в порядке, определенном собранием учредителей.

5. Порядок образования, состав, полномочия и порядок функционирования ликвидационной комиссии, процедура проведения ликвидации каждого отдельного пенсионного фонда определяются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 18. Операции с пенсионными активами при ликвидации пенсионного фонда

1. После получения уведомления о ликвидации пенсионного фонда каждый его участник должен направить в ликвидационную комиссию письменное заявление с указанием другого пенсионного фонда, страховой организации или пенсионного депозитного счета, куда должны быть переданы принадлежащие ему пенсионные средства. Вместе с письменным заявлением участник фонда направляет копию пенсионного контракта, заключенного им с другим пенсионным фондом, договора страхования с избранной страховой организацией или договора об открытии пенсионного депозитного счета. Участник фонда должен направить письменное заявление в сроки, определенные Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. При заключении пенсионного контракта с другим пенсионным фондом, договора страхования с избранной страховой организацией или договора об открытии пенсионного депозитного счета участник фонда обязан предоставить другому фонду, страховой организации или банковскому учреждению копию пенсионного контракта с ликвидируемым фондом. После передачи другим пенсионным фондам, страховым организациям или на пенсионные депозитные счета пенсионных средств участников ликвидируемого фонда их пенсионные контракты с этим фондом считаются аннулированными.

3. При ликвидации пенсионного фонда пенсионные средства участников фонда в соответствии с их письменными заявлениями переводятся в другие пенсионные фонды, страховые организации или на пенсионные депозитные счета согласно ликвидационному балансу фонда и в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Определение суммы пенсионных средств, принадлежащей каждому участнику фонда, осуществляется пропорционально суммам, которые учитываются на их индивидуальных пенсионных счетах на дату полной

продажи активов пенсионного фонда. По истечении срока подачи заявлений участниками ликвидируемого фонда все денежные средства со специального депозитного счета перечисляются на текущий счет такого пенсионного фонда, после чего специальный депозитный счет закрывается.

Передача пенсионных средств другим пенсионным фондам, страховым организациям или на пенсионные депозитные счета осуществляется только в денежной форме безналичным платежом с текущего счета ликвидируемого пенсионного фонда.

4. Передача пенсионных средств осуществляется в соответствии с заявлением участника фонда, указанным в части первой настоящей статьи, только после утверждения Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины ликвидационного баланса пенсионного фонда и должна быть проведена в срок не позднее чем в течение одного месяца со дня начала процедуры ликвидации пенсионного фонда.

В случае если продажа активов пенсионного фонда в ценных бумагах в течение указанного времени может привести к значительному снижению их стоимости, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право разрешить передачу в первую очередь пенсионных средств участников фонда, достигших пенсионного возраста, а срок передачи пенсионных средств других участников фонда продлить.

Вместе с пенсионными средствами администратор передает пенсионным фондам, страховым организациям или в банки на пенсионные депозитные счета, избранные участниками фонда, отчет об операциях, отображенных на индивидуальном пенсионном счете участника фонда.

5. В случае если участник фонда не подал письменное заявление в установленные сроки, указанные пенсионные средства подлежат передаче в открытый пенсионный фонд, определенный ликвидационной комиссией, на условиях и в порядке, установленных Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 19. Отмена регистрации пенсионного фонда

1. Пенсионный фонд считается ликвидированным со дня отмены его регистрации Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины и аннулирования свидетельства.

Отмена регистрации пенсионного фонда осуществляется на основании представленного в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины отчета о проведении ликвидации пенсионного фонда при условии полного расчета со всеми участниками пенсионного фонда путем передачи всех пенсионных средств его участников в другие пенсионные фонды, страховые организации, на пенсионные депозитные счета или осуществления единовременной пенсионной выплаты в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

2. При ликвидации пенсионного фонда порядок удовлетворения требований (претензий) вкладчиков, участников и кредиторов пенсионного фонда определяется на основании решения Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

3. На требования, претензии участников фонда не

распространяется срок исковой давности, определенный законом.

Статья 20. Особенности создания и функционирования
корпоративных и профессиональных пенсионных
фондов

1. Уплата пенсионных взносов физическими лицами в корпоративные и профессиональные пенсионные фонды является добровольной. Коллективным договором может предусматриваться создание корпоративного пенсионного фонда работодателем или отчисление пенсионных взносов работодателей в другие пенсионные фонды.

2. Право участия в корпоративном пенсионном фонде принадлежит всем наемным работникам юридического лица, являющегося учредителем или работодателем - плательщиком такого фонда. Работодатель не имеет права каким-либо образом ограничивать права работников на участие в корпоративном пенсионном фонде.

3. Объединения юридических лиц или физических лиц по роду их профессиональной деятельности не имеют права каким-либо образом ограничивать право физических лиц на самостоятельное участие в пенсионных фондах любого вида.

4. Работник или член объединения юридических лиц либо физических лиц по роду их профессиональной деятельности имеет право отказаться от уплаты пенсионных взносов в корпоративный или профессиональный пенсионный фонд за собственный счет.

5. Если работодатель осуществляет пенсионные взносы в пользу всех своих работников, пенсионные контракты заключаются работодателем с пенсионным фондом по выбору такого работодателя.

Работодатель имеет право устанавливать одинаковый процент отчислений пенсионных взносов в пенсионный фонд в пользу своих работников от суммы их заработной платы или применять прогрессивную шкалу процентов отчислений относительно суммы заработной платы в зависимости от возраста работников и (или) от их стажа работы на данном предприятии с установлением одинакового процента отчислений пенсионных взносов для каждой определенной группы работников.

Физические лица - участники какого-либо пенсионного фонда имеют право самостоятельно уплачивать дополнительные взносы в свою пользу без ограничений.

6. Учредители профессионального пенсионного фонда имеют право уплачивать пенсионные взносы за собственные средства в пользу всех своих членов - физических лиц. При этом размер таких отчислений и условия их формирования и использования устанавливаются в порядке, определенном частью пятой настоящей статьи.

7. Участие или неучастие работников в уплате пенсионных взносов в пенсионный фонд не может быть:

условием осуществления работодателем отчисления пенсионных взносов в пользу этих работников в пенсионный фонд;

основанием для ограничения прав таких работников в трудовых отношениях с работодателем.

8. В случае прекращения участия в корпоративном или

профессиональном пенсионном фонде или ликвидации такого фонда принадлежащие участнику такого фонда пенсионные средства не могут быть изъяты вкладчиками таких фондов.

9. При реорганизации учредителя или работодателя - плательщика корпоративного пенсионного фонда обязанности по уплате пенсионных взносов передаются его правопреемнику.

При слиянии двух и более юридических лиц, которые имели свои корпоративные пенсионные фонды, или присоединении одного юридического лица к другому для образования общего корпоративного пенсионного фонда реорганизация существующих корпоративных пенсионных фондов таких юридических лиц осуществляется в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

10. Юридические лица, которые входят в состав учредителей корпоративного или профессионального пенсионного фонда или являются работодателями - плательщиками корпоративного пенсионного фонда, а также юридическое лицо, являющееся единоличным учредителем корпоративного фонда, имеют право принять решение о временном прекращении уплаты пенсионных взносов за собственные средства на период до одного года по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, уведомив об этом участников фонда, профессионального администратора, если такой привлекался, лиц, осуществляющих управление активами, и хранителя в срок в течение семи календарных дней после принятия такого решения. Условием принятия такого решения является внесение соответствующих изменений в коллективный договор, если в коллективном договоре предусмотрена уплата таких пенсионных взносов.

В случае если по истечении срока, определенного в абзаце первом настоящей части, указанные юридические лица, кроме единоличного учредителя корпоративного пенсионного фонда, не принимают решение о возобновлении уплаты пенсионных взносов в пенсионный фонд за собственные средства, такие юридические лица выходят из состава учредителей или прекращают участие в пенсионном фонде с обязательным уведомлением об этом Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины при условии выполнения требований, предусмотренных частями восьмой - десятой статьи 8 настоящего Закона.

Участники фонда могут не прекращать уплату пенсионных взносов в свою пользу за собственные средства на период действия такого решения, принятого учредителем или работодателем-плательщиком.

В случае если по истечении срока, предусмотренного в абзаце первом настоящей части, юридическое лицо, являющееся единоличным учредителем корпоративного пенсионного фонда, не принимает решение о возобновлении уплаты пенсионных взносов за собственные средства в образованный этим юридическим лицом фонд, такой пенсионный фонд подлежит ликвидации с соблюдением требований настоящего Закона.

Действие настоящей части не распространяется на взносы в корпоративные пенсионные фонды, которые уплачиваются работодателями как обязательные дополнительные отчисления в пользу отдельных категорий граждан, определенных законами Украины.

11. В случае создания своего корпоративного пенсионного фонда компания по управлению активами или банковское учреждение имеет

право осуществлять управление активами и администрирование такого фонда при условии получения соответствующих лицензий в порядке, установленном законодательством.

При этом расходы, связанные с выполнением функций администрирования и управления активами такого пенсионного фонда, осуществляются за счет такого учредителя.

РАЗДЕЛ III

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Статья 21. Администратор негосударственных пенсионных фондов

1. Администратором негосударственного пенсионного фонда может быть:

юридическое лицо, оказывающее профессиональные услуги по администрированию негосударственных пенсионных фондов (профессиональный администратор);

юридическое лицо - единоличный учредитель корпоративного пенсионного фонда, принявший решение о самостоятельном осуществлении администрирования такого фонда;

компания по управлению активами.

Юридическое лицо, которое намеревается осуществлять деятельность по администрированию пенсионных фондов, должно получить в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины лицензию на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов.

2. Оказание услуг по администрированию негосударственных пенсионных фондов может сочетаться только с деятельностью по управлению активами в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом.

Единоличный учредитель корпоративного пенсионного фонда, который самостоятельно осуществляет администрирование такого фонда, не имеет права осуществлять управление активами пенсионных фондов, если он не является компанией по управлению активами.

3. При создании корпоративного пенсионного фонда единоличным учредителем решение об осуществлении администрирования самим учредителем или о привлечении профессионального администратора принимается высшим органом управления или собственником такого учредителя.

В случае принятия решения о самостоятельном администрировании корпоративного пенсионного фонда его учредителем такой учредитель должен образовать соответствующее структурное подразделение.

4. Администратор оказывает услуги пенсионному фонду на основании договора об администрировании пенсионного фонда, который заключается с советом пенсионного фонда в письменной форме.

Администратор действует от имени пенсионного фонда и в интересах его участников.

5. Существенными условиями договора об администрировании пенсионного фонда являются:

полное название и местонахождение (юридический адрес) органов управления договорных сторон;

вид пенсионного фонда (открытый, корпоративный либо профессиональный);

предмет договора;

права и обязанности сторон;

оговорки относительно конфиденциальности;

порядок представления отчетности и информации;

ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора и нарушение конфиденциальности;

срок действия договора;

размер оплаты услуг по администрированию пенсионного фонда (за исключением случаев, предусмотренных частью одиннадцатой статьи 20 и частью второй статьи 30 настоящего Закона);

порядок изменения условий договора;

условия досрочного расторжения договора.

Договор может содержать с согласия сторон другие условия, не противоречащие законодательству. Неотъемлемым приложением к договору является инвестиционная декларация пенсионного фонда.

6. Администратор обязан:

вести персонифицированный учет участников пенсионного фонда в соответствии с настоящим Законом и иными нормативно-правовыми актами;

заключать пенсионные контракты от имени пенсионного фонда;

обеспечивать осуществление пенсионных выплат участникам фонда в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

давать хранителю распоряжения о перечислении денежных средств для оплаты расходов, осуществляемых за счет пенсионных активов в соответствии со статьей 48 настоящего Закона;

оказывать пенсионному фонду агентские и рекламные услуги, связанные с его деятельностью;

предоставлять информацию в соответствии с условиями договора и настоящего Закона;

составлять в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных нормативно-правовых актов отчетность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность пенсионного фонда соответствующим органам исполнительной власти и совету пенсионного фонда.

7. С целью проведения своей деятельности администратор имеет право учреждать представительства, филиалы, другие обособленные подразделения в соответствии с законодательством в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 22. Требования к созданию профессионального администратора негосударственных пенсионных фондов

1. Профессиональный администратор может образовываться физическими и юридическими лицами, в том числе лицами, являющимися учредителями пенсионных фондов любого вида, в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законами по вопросам регулирования деятельности хозяйственных обществ с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Хранитель не может быть учредителем администраторов тех пенсионных фондов, с советами фондов которых он заключил договоры об обслуживании пенсионных фондов.

2. Профессиональный администратор, образованный как акционерное общество, имеет право выпускать исключительно простые именные акции.

3. Профессиональный администратор имеет наименование, которое отображает его организационно-правовую форму, содержит слова "администратор пенсионного фонда" и отличается от наименований любых других администраторов пенсионных фондов.

Статья 23. Учредительные документы профессионального администратора пенсионных фондов

1. Профессиональный администратор пенсионного фонда действует на основании учредительного договора и устава, которые должны соответствовать требованиям законов Украины, регулирующих деятельность хозяйственных обществ и настоящего Закона.

2. Устав профессионального администратора не может предусматривать проведение им каких-либо других видов деятельности, кроме определенных настоящим Законом.

3. Информация о внесении изменений в учредительные документы профессионального администратора должна предоставляться им Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение семи рабочих дней после регистрации таких изменений.

Статья 24. Органы управления профессионального администратора

1. Органы управления профессионального администратора образуются в соответствии с законами по вопросам регулирования деятельности хозяйственных обществ с учетом требований настоящего Закона.

2. В состав исполнительных и контролирующих органов профессионального администратора могут входить только лица, которые:

- 1) являются дееспособными;

2) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

3) не имеют ограничений по выполнению возложенных на них функций, возникающих из-за их связанных лиц;

4) не были осуждены за умышленные преступления;

5) в течение последних семи лет не были руководителями юридических лиц, признанных банкротами или подвергнутых процедуре принудительной ликвидации в период пребывания этого лица на руководящей должности.

3. Должностные лица профессионального администратора не имеют права получать в каком-либо виде вознаграждение от хранителя, лиц, осуществляющих управление активами, аудитора пенсионного фонда, администрирование которого он осуществляет, а также от связанных лиц указанных субъектов.

4. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на руководителя структурного подразделения, на которое возложено осуществление самостоятельного администрирования корпоративного пенсионного фонда, созданного единоличным учредителем.

Статья 25. Ведение персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов

1. Ведение персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов обеспечивается администратором и предусматривает ведение индивидуальных пенсионных счетов участников фонда.

2. Администратор обязан открыть индивидуальный пенсионный счет участника фонда в течение трех рабочих дней после заключения пенсионного контракта.

3. В системе персонифицированного учета индивидуальный пенсионный счет открывается каждому участнику пенсионного фонда. Для идентификации участника фонда в номере индивидуального пенсионного счета используется идентификационный номер Государственного реестра физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей.

Индивидуальный пенсионный счет участника фонда должен иметь субсчета для учета пенсионных взносов в пользу участника фонда (отдельно для каждого вкладчика фонда), учета распределенной инвестиционной прибыли (убытка) фонда и учета осуществленных пенсионных выплат.

4. Система персонифицированного учета участников фонда должна содержать информацию о каждом участнике фонда, вкладчиках фонда, которые осуществляют взносы в пользу участника фонда, информацию о пенсионной схеме, об осуществлении пенсионных взносов, об участии в распределении инвестиционной прибыли (убытка), о пенсионных выплатах.

Порядок ведения персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов определяется Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5. Информация с индивидуального пенсионного счета участника фонда хранится на бумажном и электронном носителях у администратора в течение срока действия соответствующего пенсионного контракта и, если был заключен договор о выплате пенсии на определенный срок, в течение срока действия такого договора, а после прекращения правоотношений между участником (вкладчиком) фонда и пенсионным фондом – в течение десяти лет, если иное не предусмотрено законодательством.

6. По требованию участника фонда администратор обязан предоставлять выписку из его индивидуального пенсионного счета, при этом один раз в год – бесплатно.

Статья 26. Передача системы персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов

1. Передача системы персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов и соответствующей документации может осуществляться администратором при расторжении договора, заключенного им с советом пенсионного фонда, ликвидации, реорганизации администратора, аннулировании лицензии, выданной администратору, в соответствии с настоящим Законом.

2. Администратор обязан обеспечить передачу в полном объеме системы персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов и соответствующей документации после получения от совета пенсионного фонда или Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины уведомления об избранном либо временно назначенном новом профессиональном администраторе. До передачи системы персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов и соответствующей документации администратор обязан продолжать выполнение своих функций.

Передача системы персонифицированного учета участников негосударственных пенсионных фондов и соответствующей документации осуществляется в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 27. Выдача лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов

1. Лицо, изъявившее желание осуществлять деятельность по администрированию пенсионных фондов, обязано получить лицензию на проведение такой деятельности в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. Порядок получения лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов определяется лицензионными условиями, которые устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

3. Лицо, которое подает документы на получение лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов (кроме случая, указанного в части пятой настоящей статьи), должно соответствовать следующим требованиям:

размер уставного капитала администратора, уплаченного денежными средствами, составляет не менее суммы, эквивалентной 300 тыс. евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины на день государственной регистрации такого лица;

имеет кадры соответствующего квалификационного уровня, надлежащее техническое обеспечение и информационные системы для ведения персонифицированного учета участников фонда, которые отвечают требованиям, установленным Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

При получении лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов профессиональный администратор обязан поддерживать размер собственного капитала на уровне не менее суммы, эквивалентной 200 тыс. евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины.

4. В случае уменьшения размера собственного капитала, определенного частью третьей настоящей статьи, профессиональный администратор обязан:

уведомить об этом Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение трех рабочих дней после возникновения такого уменьшения;

привести размер собственного капитала в соответствие с обязательным размером, указанным в части третьей настоящей статьи, в течение трех месяцев со дня возникновения несоответствия и представить отчет об устранении этого нарушения Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право принять решение о продлении срока устранения несоответствия размера собственного капитала профессионального администратора требованиям части третьей настоящей статьи на срок не более трех месяцев.

5. Лицензия на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов выдается юридическому лицу – единоличному учредителю корпоративного пенсионного фонда, принявшему решение о самостоятельном осуществлении администрирования этого фонда, при условии, что такое юридическое лицо имеет техническое обеспечение и информационные системы для ведения персонифицированного учета участников фонда и кадры соответствующего квалификационного уровня, отвечающие требованиям, установленным Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

6. Единоличный учредитель корпоративного пенсионного фонда, принявший решение о самостоятельном осуществлении администрирования такого пенсионного фонда и получивший лицензию на проведение деятельности по администрированию пенсионным фондом, не имеет права осуществлять деятельность по администрированию какого-либо другого пенсионного фонда.

Профессиональный администратор имеет право осуществлять администрирование нескольких пенсионных фондов одновременно, а также управлять активами пенсионного фонда, администратором которого он является, при условии наличия соответствующей лицензии. Профессиональный администратор имеет право быть администратором созданного им корпоративного пенсионного фонда.

Статья 28. Аннулирование лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов

1. Аннулирование лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов осуществляется в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков

финансовых услуг Украины в лицензионных условиях.

2. Решение об аннулировании лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов предоставляется письменно Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины всем пенсионным фондам, с которыми администратором заключены договоры об администрировании пенсионного фонда, в течение одного рабочего дня с даты принятия такого решения и подлежит обязательному обнародованию в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

3. В случае аннулирования лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов, выданной юридическому лицу – единоличному учредителю корпоративного пенсионного фонда, такой учредитель обязан инициировать прекращение полномочий членов совета фонда, действия которых привели к аннулированию этой лицензии, и обеспечить избрание новых членов совета фонда вместо уволенных в течение трех рабочих дней с даты получения пенсионным фондом уведомления об аннулировании лицензии администратора этого фонда.

4. В случае аннулирования лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов, выданной администратору пенсионного фонда, совет такого фонда обязан обеспечить заключение договора об администрировании пенсионного фонда в течение пяти рабочих дней с другим администратором.

5. Администратор, лицензия которого аннулирована, прекращает выполнение функций по администрированию пенсионного фонда со дня передачи системы персонифицированного учета новому администратору и обязан бесплатно оказывать помощь новому администратору в выполнении обязательств, возникших до передачи этому администратору системы персонифицированного учета.

6. В случае аннулирования лицензии на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов единоличный учредитель корпоративного пенсионного фонда, который одновременно является и администратором такого фонда, имеет право на повторное получение такой лицензии не ранее чем через год после даты аннулирования лицензии, а профессиональный администратор пенсионных фондов – в любое время.

Статья 29. Временное назначение администратора негосударственных пенсионных фондов

1. В случае, если в течение десяти рабочих дней с даты получения пенсионным фондом уведомления об аннулировании лицензии администратора этого фонда совет фонда не заключит договор с новым администратором, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины может временно назначить своим решением профессионального администратора для выполнения всех функций администратора, лицензия которого аннулирована. Порядок временного назначения администратора определяется Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. Решение о временном назначении администратора предоставляется Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины в письменной форме администратору, лицензия которого аннулирована, а также всем пенсионным фондам, с которыми этим администратором были заключены договоры, и их компаниям по управлению активами или другому лицу, осуществляющему

управление активами, в течение одного рабочего дня после принятия такого решения.

3. Размер оплаты услуг временно назначенного администратора определяется Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, исходя из средних размеров оплаты соответствующих услуг.

4. Совет фонда имеет право заключить договор об администрировании пенсионного фонда с временно назначенным администратором или заменить временно назначенного администратора путем заключения договора с другим администратором и должен уведомить об этом Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины в течение трех рабочих дней после заключения соответствующего договора. На основании этого уведомления приостанавливается действие решения Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины о временном назначении администратора.

Статья 30. Оплата услуг по администрированию пенсионного фонда

1. Размер тарифов на оплату услуг по администрированию пенсионного фонда определяется договором об администрировании пенсионного фонда.

Оплата услуг по администрированию пенсионного фонда осуществляется в денежной форме.

Предельные тарифы на оплату услуг по администрированию пенсионного фонда устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. В случае если администрирование корпоративного пенсионного фонда осуществляет его единоличный учредитель, расходы на администрирование такого корпоративного пенсионного фонда осуществляются за счет этого учредителя.

Статья 31. Ответственность администратора пенсионного фонда

1. Администратор пенсионного фонда несет ответственность по своим обязательствам перед пенсионными фондами, с советами которых он заключил договоры об администрировании, всем имуществом, принадлежащим ему на праве собственности.

Возмещение убытков, причиненных администратором, осуществляется за счет его резервного фонда, а в случае недостаточности резервного фонда – за счет другого имущества администратора.

2. Администратор не имеет права передавать свои обязательства перед пенсионными фондами другим лицам.

3. Государство не несет ответственности по обязательствам администратора пенсионного фонда, администратор не несет ответственности по обязательствам государства.

Статья 32. Администрирование пенсионного фонда при ликвидации или реорганизации администратора пенсионного фонда

1. При ликвидации или реорганизации администратора пенсионного фонда его учредители должны не позднее чем за шесть

месяцев до начала соответствующей процедуры уведомить об этом советы фондов, с которыми такой администратор заключил договоры, а также лиц, осуществляющих управление активами пенсионных фондов, и хранителей этих фондов, Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины, а также, если администратор имеет лицензию на проведение деятельности по управлению активами пенсионного фонда, - Государственную комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку.

2. При ликвидации или реорганизации администратор пенсионного фонда обязан передать систему персонифицированного учета и соответствующую документацию новому администратору в порядке, установленном статьей 26 настоящего Закона.

Статья 33. Саморегулируемые организации администраторов негосударственных пенсионных фондов

1. Администраторы пенсионных фондов могут образовывать на добровольных началах саморегулируемые организации или приобретать членство в существующих саморегулируемых организациях.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины в определенном ею объеме и на установленных ею условиях может делегировать отдельные полномочия этим саморегулируемым организациям.

2. Саморегулируемые организации администраторов негосударственных пенсионных фондов создаются в соответствии с Законом Украины "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг" (2664-14).

РАЗДЕЛ IV

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Статья 34. Лица, осуществляющие управление активами негосударственных пенсионных фондов

1. Управление активами негосударственных пенсионных фондов может осуществляться следующими лицами:

компанией по управлению активами;

банком относительно активов созданного им корпоративного пенсионного фонда в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

профессиональным администратором, получившим лицензию на проведение деятельности по управлению активами.

2. Управление активами пенсионного фонда осуществляется на основании лицензии на проведение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг - деятельности по управлению активами, которая выдается Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку в установленном ею порядке.

3. Управление активами пенсионного фонда осуществляется в соответствии с условиями договора об управлении активами пенсионного фонда, который заключается с советом пенсионного фонда.

Договор об управлении активами заключается в письменной

форме.

4. Лицо, получившее лицензию на проведение деятельности по управлению активами пенсионных фондов, не может быть учредителем или связанным лицом учредителей хранителя пенсионного фонда, учредителей корпоративного или профессионального пенсионного фонда, если с советом такого фонда оно заключило договор об управлении активами, кроме случая, предусмотренного частью одиннадцатой статьи 20 настоящего Закона.

Статья 35. Компания по управлению активами

1. Компания по управлению активами является юридическим лицом, которое образуется и действует в соответствии с нормами законодательства с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом.

2. Руководитель исполнительного органа и должностные лица компании по управлению активами не имеют права получать в каком-либо виде вознаграждение от администратора, за исключением случаев осуществления профессиональным администратором деятельности по управлению активами в соответствии с нормами настоящего Закона, от хранителя, аудиторов пенсионного фонда, с советом которого компанией заключен соответствующий договор, и от связанных лиц указанных субъектов.

Статья 36. Требования к договору об управлении активами пенсионного фонда

1. Совет пенсионного фонда имеет право заключать договор об управлении активами пенсионного фонда с лицом, получившим лицензию на проведение деятельности по управлению активами.

2. Существенными условиями договора об управлении активами пенсионного фонда являются:

полное название и местонахождение (юридический адрес) органов управления договорных сторон;

вид пенсионного фонда (открытый, корпоративный либо профессиональный);

предмет договора;

права и обязанности сторон;

объемы пенсионных активов и условия их распределения между лицами, оказывающими услуги по управлению активами пенсионного фонда (при заключении договора об управлении активами пенсионного фонда более чем с одним таким лицом);

оговорки относительно конфиденциальности;

порядок представления отчетности и информации;

ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора и нарушение конфиденциальности;

срок действия договора;

размер вознаграждения за оказание услуг по управлению активами;

порядок изменения условий договора;

условия досрочного расторжения договора.

Договор может содержать с согласия сторон другие условия, не противоречащие законодательству. Неотъемлемым приложением к договору является инвестиционная декларация пенсионного фонда.

Статья 37. Условия проведения замены лица, осуществляющего деятельность по управлению активами пенсионных фондов

1. Совет фонда может заменять лицо, осуществляющее деятельность по управлению активами пенсионного фонда, с обязательным уведомлением об этом Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку с указанием причин такой замены в течение одного рабочего дня с даты принятия этого решения. Замена такого лица может проводиться:

по истечении срока соответствующего договора об управлении активами;

в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе совета пенсионного фонда;

в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда.

2. Досрочное расторжение договора об управлении активами по инициативе совета фонда проводится в случае:

1) аннулирования Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку лицензии на проведение деятельности по управлению активами, предоставленной лицу, осуществляющему деятельность по управлению активами пенсионного фонда;

2) ликвидации лица, осуществляющего деятельность по управлению активами пенсионного фонда, в качестве юридического лица;

3) заключения лицом, осуществляющим деятельность по управлению активами пенсионного фонда, соглашений, которые нарушают или следствием которых является нарушение норм законодательства по негосударственному пенсионному обеспечению, условий договора об управлении активами пенсионного фонда или условий инвестиционных деклараций пенсионных фондов;

4) признания неудовлетворительными результатов деятельности такого лица по управлению активами пенсионного фонда советом фонда.

Досрочное расторжение договора об управлении активами по инициативе лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда, проводится в случае, если такое лицо не способно в дальнейшем осуществлять управление активами пенсионного фонда, о чем такое лицо должно письменно уведомить совет соответствующего пенсионного фонда с указанием причин, препятствующих выполнению им такого договора.

3. При истечении срока или расторжении договора об управлении активами совет фонда обязан:

1) в течение одного рабочего дня с даты прекращения обязательств по такому договору письменно уведомить хранителя и лицо, осуществляющее управление активами пенсионного фонда, об истечении срока договора об управлении активами или его расторжении с указанием причин этого;

2) не позднее одного месяца с даты прекращения обязательств по такому договору заключить договор об управлении активами пенсионного фонда с другим лицом, получившим лицензию на проведение деятельности по управлению активами, в случае, если управление активами фонда осуществлялось лишь одним лицом.

4. Порядок и срок передачи полномочий в случае замены лица, осуществляющего деятельность по управлению активами пенсионного фонда, а также порядок назначения лица, которое временно будет осуществлять управление активами пенсионного фонда в случае невыполнения советом фонда требования, установленного пунктом 2 части третьей настоящей статьи, устанавливаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Статья 38. Требования к осуществлению управления активами пенсионного фонда

1. Управление активами пенсионного фонда осуществляется лицом, которое проводит деятельность по управлению активами пенсионного фонда, отдельно по каждому пенсионному фонду в соответствии с утвержденными их уставами пенсионными схемами и инвестиционными декларациями в порядке, определяемом договором об управлении активами пенсионного фонда и настоящим Законом, в том числе путем дачи соответствующих распоряжений торговцам ценными бумагами и хранителю.

2. Лицо, которое проводит деятельность по управлению пенсионными активами, обязано:

1) осуществлять операции по управлению активами в соответствии с инвестиционной декларацией пенсионного фонда и заключенным договором об управлении активами;

2) представлять ежегодно совету фонда предложения о внесении изменений в инвестиционную декларацию фонда;

3) предоставлять отчетность, предусмотренную настоящим Законом.

3. В случае если лицо, осуществляющее деятельность по управлению активами пенсионного фонда, дает распоряжение относительно операций с ценными бумагами торговцу ценными бумагами, копия этого распоряжения обязательно предоставляется хранителю.

Статья 39. Выдача лицензии на осуществление деятельности по управлению активами

1. Выдача лицензии на проведение деятельности по управлению активами лицу, которое согласно настоящему Закону имеет право на получение такой лицензии, осуществляется в порядке и на условиях, установленных Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку с учетом требований настоящего Закона.

2. Лицензия на осуществление деятельности по управлению активами пенсионных фондов выдается лицу при условии, что оно имеет оплаченный денежными средствами уставный капитал на день государственной регистрации такого лица, не менее чем:

1) для компании по управлению активами – сумма, эквивалентная 300 тыс. евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины;

2) для лица, получившего лицензию на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов, – сумма, эквивалентная 500 тыс. евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины.

3. Компания по управлению активами, получившая лицензию на осуществление деятельности по управлению активами пенсионных фондов, обязана поддерживать размер собственного капитала на уровне не менее суммы, эквивалентной 200 тыс. евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины.

Лицо, получившее лицензию на проведение деятельности по управлению активами и лицензию на проведение деятельности по администрированию пенсионных фондов, обязано поддерживать размер собственного капитала на уровне не менее суммы, эквивалентной 300 тыс. евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины.

4. В случае уменьшения размера собственного капитала, определенного частью третьей настоящей статьи, лицо, осуществляющее управление активами пенсионного фонда, обязано:

уведомить об этом Государственную комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку;

привести размер собственного капитала в соответствие с обязательным размером, установленным частью третьей настоящей статьи, в течение шести месяцев со дня возникновения такого несоответствия и представить отчет об устранении этого несоответствия Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку.

Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку имеет право принять решение о продлении срока устранения несоответствия размера собственного капитала лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда, требованиям части третьей настоящей статьи на срок не более трех месяцев.

Статья 40. Ограничение деятельности лиц, осуществляющих управление активами пенсионных фондов

1. Лица, осуществляющие управление активами пенсионных фондов, при проведении такой деятельности не имеют права:

1) использовать пенсионные активы пенсионного фонда для обеспечения выполнения каких-либо обязательств, возникновение которых не связано с функционированием этого пенсионного фонда, в том числе собственных;

2) осуществлять за счет активов пенсионных фондов операции по покупке, приобретению в результате мены активов, в том числе ценных бумаг, которые не могут быть отнесены к пенсионным активам

в соответствии с настоящим Законом;

3) от имени пенсионного фонда предоставлять займ или брать займ либо кредит, подлежащие возврату за счет пенсионных активов фонда;

4) заключать от имени пенсионного фонда сделки купли-продажи, мены, дарения и другие сделки по отчуждению пенсионных активов с его связанными лицами, а также с другими пенсионными или инвестиционными фондами, находящимися у него в управлении;

5) инвестировать пенсионные активы с нарушением ограничений, установленных настоящим Законом;

6) безвозмездно отчуждать пенсионные активы.

2. Лицо, осуществляющее управление активами пенсионных фондов, не может осуществлять за собственные средства операции с такими же ценными бумагами, которые покупаются, продаются или обмениваются им от имени пенсионных фондов, с которыми оно заключило договоры. Такое лицо обязано сформировать резервный фонд в размере и порядке, установленных Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 41. Аннулирование лицензии на проведение деятельности по управлению активами пенсионных фондов

1. Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку имеет право принять решение об аннулировании лицензии на проведение деятельности по управлению активами пенсионных фондов в порядке, определенном лицензионными условиями.

2. Аннулирование лицензии на проведение деятельности по управлению активами пенсионных фондов является основанием для досрочного расторжения договора об управлении активами пенсионного фонда с лицом, осуществляющим управление активами пенсионного фонда, и передачи его полномочий по управлению активами другому лицу, имеющему право на осуществление управления активами пенсионных фондов.

3. Решение об аннулировании лицензии на проведение деятельности по управлению активами пенсионных фондов в письменной форме предоставляется в течение трех рабочих дней Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку всем пенсионным фондам, с которыми лицом, лицензия которого аннулирована, заключены договоры об управлении активами, а также их администраторам и хранителям и подлежит обнародованию в порядке, установленном Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Статья 42. Вознаграждение за оказание услуг по управлению активами пенсионных фондов

1. Размер вознаграждения лицу, осуществляющему управление активами пенсионного фонда, определяется советом фонда и указывается в договоре об управлении активами пенсионного фонда.

2. Сумма вознаграждения за оказание услуг по управлению активами пенсионного фонда определяется как процент чистой стоимости активов пенсионного фонда, которые находятся в управлении этого лица. Вознаграждение выплачивается в денежной

форме. Предельные размеры такого вознаграждения устанавливаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

3. Оплата услуг, связанных с осуществлением операций с активами пенсионного фонда, оказываемых третьими лицами (услуги торговцев ценными бумагами, расходы на перерегистрацию прав собственности на активы пенсионного фонда и т. п.), возмещаются пенсионным фондом лицу, осуществляющему управление активами, на основании документов, которые подтверждают фактически осуществленные расходы, одновременно с выплатой вознаграждения за управление активами пенсионного фонда.

Статья 43. Ответственность лица, осуществляющего управление активами пенсионных фондов

1. Лицо, осуществляющее управление активами пенсионных фондов, несет ответственность перед пенсионным фондом за выполнение своих обязательств и убытки, причиненные пенсионному фонду в результате нарушения этим лицом законодательства, положений инвестиционной декларации пенсионного фонда или договора об управлении активами пенсионного фонда, всем имуществом, принадлежащим ему на праве собственности.

2. Убытки, причиненные участникам фонда в результате нарушений, определенных частью первой настоящей статьи, возмещаются за счет резервного фонда лица, осуществляющего управление активами такого пенсионного фонда, а в случае недостаточности резервного фонда - за счет другого имущества этого лица.

РАЗДЕЛ V

ХРАНИТЕЛЬ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Статья 44. Хранитель пенсионного фонда

1. Хранителем пенсионного фонда может быть банк, соответствующий следующим требованиям:

имеет лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг - депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг;

не является связанным лицом пенсионного фонда, с советом которого заключен договор об обслуживании пенсионного фонда хранителем, администратора, лиц, осуществляющих управление активами, учредителей и аудитора такого фонда и их связанных лиц;

не осуществляет управление активами созданного им корпоративного пенсионного фонда;

не является кредитором администратора или лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, с которым хранитель заключил договор об обслуживании пенсионного фонда.

2. Хранитель оказывает свои услуги на основании договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем. Такой договор заключается в письменной форме между советом пенсионного фонда и хранителем в соответствии с законодательством.

Негосударственный пенсионный фонд может обслуживаться только одним хранителем.

Все операции с пенсионными активами пенсионного фонда осуществляются через хранителя. Текущие счета пенсионного фонда открываются у хранителя. Пенсионные активы пенсионного фонда в форме ценных бумаг и документы, подтверждающие право собственности на пенсионные активы в других формах, хранятся у хранителя.

3. Обязанностями хранителя пенсионного фонда являются:

открытие и ведение счетов пенсионного фонда;

прием, передача (перевод), учет и обеспечение хранения ценных бумаг, а также документов, подтверждающих право собственности на пенсионные активы в других формах, документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов;

проверка подсчета чистой стоимости активов пенсионного фонда и чистой стоимости единицы пенсионных взносов, который осуществлен администратором и лицом (лицами), проводящим (проводящими) деятельность по управлению активами пенсионного фонда;

выполнение в соответствии с настоящим Законом распоряжений администратора по перечислению пенсионных средств;

выполнение распоряжений администратора по перечислению денежных средств для оплаты услуг администратора, хранителя, вознаграждения лицу, проводящему деятельность по управлению активами пенсионного фонда, аудитора (аудиторской фирмы), оплаты услуг лиц, оказывающих пенсионному фонду консультационные и (или) агентские услуги, торговцев ценными бумагами и других посредников, осуществления оплаты расходов на перерегистрацию прав собственности и оплаты других расходов, предусмотренных настоящим Законом;

выполнение распоряжений лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда, согласно инвестиционной декларации пенсионного фонда;

хранение копий распоряжений об операциях с ценными бумагами и другими активами, предоставленных лицами, осуществляющими управление активами пенсионного фонда, торговцам ценными бумагами и другим посредникам;

представление отчетности, предусмотренной настоящим Законом и соответствующими нормативно-правовыми актами;

выполнение распоряжений Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о прекращении (блокировании) выполнения распоряжений лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда, по основаниям, определенным законодательством.

4. В случае выявления нарушений законодательства относительно проведения деятельности по управлению активами пенсионного фонда, совершенных лицом, осуществляющим управление активами пенсионного фонда, хранитель в течение одного рабочего дня с момента выявления такого нарушения письменно предоставляет соответствующую информацию совету пенсионного фонда, администратору, Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому

рынку, а также лицу, совершившему это нарушение.

5. В случае уменьшения в течение года чистой стоимости единицы пенсионных взносов пенсионного фонда более чем на 20 процентов хранитель должен уведомить об этом совет пенсионного фонда, Государственную комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку и Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

6. Хранитель не может оказывать услуги торговца ценными бумагами (посредника) пенсионному фонду, с которым он заключил договор об обслуживании пенсионного фонда, в течение срока действия такого договора.

7. Хранитель не может использовать активы пенсионного фонда, находящиеся на счетах этого фонда, в качестве кредитных ресурсов.

Статья 45. Требования к договору об обслуживании пенсионного фонда хранителем

1. Существенными условиями договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем являются:

права и обязанности сторон;

порядок представления отчетности и информации с соблюдением требований настоящего Закона и соответствующих нормативно-правовых актов;

условия досрочного расторжения договора с соблюдением требований настоящего Закона;

порядок и сроки передачи пенсионных активов и соответствующей документации другому хранителю;

порядок и условия блокирования операций с активами пенсионного фонда в случае нарушения лицом, осуществляющим управление активами, требований инвестиционной декларации и настоящего Закона;

порядок изменения условий договора;

распределение активов пенсионного фонда между лицами, осуществляющими управление активами такого пенсионного фонда;

ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора и нарушение конфиденциальности.

Договор может содержать с согласия сторон другие условия, не противоречащие законодательству.

Неотъемлемой частью договора является инвестиционная декларация пенсионного фонда, сведения о лицах, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, и копии договоров об управлении активами, заключенных с ними.

2. Совет фонда может заменять хранителя с обязательным уведомлением об этом Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку.

Замена хранителя может осуществляться:

после истечения срока действия соответствующего договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем;

в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе совета пенсионного фонда;

в случае досрочного расторжения такого договора по инициативе хранителя.

Стороны договора могут обжаловать решение о досрочном расторжении договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем в судебном порядке.

3. Досрочное расторжение договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем осуществляется по инициативе совета фонда в случае:

1) аннулирования Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку лицензии на проведение депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг;

2) уведомления органов государственной власти о нарушении хранителем законодательства о негосударственном пенсионном обеспечении;

3) нарушения хранителем условий договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем;

4) возбуждения дела о банкротстве хранителя, принятия решения о его ликвидации или введении в отношении его режима санации.

4. Договор об обслуживании пенсионного фонда хранителем может быть досрочно расторгнут по инициативе хранителя в случае невозможности хранителя выполнять свои функции в соответствии с условиями договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем, о чем хранитель должен письменно уведомить совет соответствующего пенсионного фонда с указанием причин, препятствующих выполнению им такого договора.

5. При истечении срока или расторжении договора об обслуживании хранителем пенсионного фонда совет фонда обязан:

1) письменно уведомить об этом с указанием оснований расторжения договора Государственную комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку, Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины, хранителя, администратора, лиц, осуществляющих управление активами такого фонда;

2) заключить договор об обслуживании пенсионного фонда хранителем с другим хранителем в срок, установленный Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

6. В случае избрания нового хранителя предыдущий хранитель, с которым расторгается договор, обязан:

1) обеспечить передачу всех пенсионных активов фонда и надлежащей документации новому хранителю в указанные в договоре сроки;

2) выполнять функции хранителя относительно пенсионных

активов, которые будут оставаться у него на хранении, до полной передачи всех пенсионных активов фонда новому хранителю этого фонда;

3) полностью завершить передачу пенсионных активов и всей надлежащей документации до даты прекращения действия договора, заключенного хранителем с советом пенсионного фонда.

7. Оплата услуг хранителя пенсионного фонда проводится по тарифам, установленным в договоре. Порядок исчисления тарифов, их предельный размер устанавливаются согласно законодательству Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 46. Ответственность хранителя пенсионного фонда

1. Хранитель несет ответственность за убытки, причиненные им пенсионному фонду и его участникам в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договора об обслуживании пенсионного фонда хранителем, и возмещает их в соответствии с условиями этого договора и в порядке, установленном законодательством.

2. Хранитель не несет ответственности по обязательствам пенсионного фонда перед его участниками, по обязательствам лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, и администратора перед пенсионным фондом, кроме случаев, предусмотренных законом.

РАЗДЕЛ VI

ПЕНСИОННЫЕ АКТИВЫ

Статья 47. Состав активов пенсионного фонда

1. В состав активов пенсионного фонда в соответствии с настоящим Законом входят:

активы в денежных средствах;

активы в ценных бумагах;

другие активы согласно законодательству.

2. Пенсионные активы в ценных бумагах состоят из:

1) ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, Советом министров Автономной Республики Крым, местными советами в соответствии с законодательством;

2) акций и облигаций украинских эмитентов, которые в соответствии с нормами законодательства прошли листинг и находятся в обращении на фондовой бирже или в торгово-информационной системе, зарегистрированных в установленном законодательством порядке, объемы торгов на которых составляют не менее 25 процентов общих объемов торгов на организационно оформленных рынках ценных бумаг Украины (кроме ценных бумаг, на которые осуществляется подписка согласно законодательству);

3) ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым

гарантировано правительствами иностранных государств, при этом установление требований к рейтингу внешнего долга и определение рейтинговых компаний осуществляются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку;

4) облигаций иностранных эмитентов с инвестиционным рейтингом, определенным в соответствии с пунктом 3 настоящей части;

5) акций иностранных эмитентов, находящихся в обращении на организованных фондовых рынках и прошедших листинг на одной из таких фондовых бирж, как Нью-Йоркская, Лондонская, Токийская, Франкфуртская, или в торговле-информационной системе НАСДАК (NASDAQ). Эмитент этих акций должен проводить свою деятельность не менее чем в течение 10 лет и быть резидентом страны, рейтинг внешнего долга которой определяется в соответствии с пунктом 3 настоящей части.

3. Пенсионные активы пенсионного фонда в ценных бумагах не могут включать:

1) ценные бумаги, эмитентами которых являются хранитель, лица, осуществляющие управление пенсионными активами, администратор (кроме случаев, предусмотренных частью второй статьи 49 настоящего Закона), аудитор (аудиторская фирма) и лица, оказывающие консультационные, агентские или рекламные услуги, с которыми пенсионным фондом заключены соответствующие договоры, и их связанные лица, учредители пенсионного фонда (кроме случаев, предусмотренных частью второй статьи 49 настоящего Закона);

2) ценные бумаги, не прошедшие листинг фондовой биржи или торговле-информационной системы, зарегистрированные в установленном порядке (кроме ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано в соответствии с законодательством государством, органами местного самоуправления или третьими лицами);

3) ценные бумаги, эмитентами которых являются институты совместного инвестирования, если иное не установлено нормативно-правовыми актами Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку;

4) векселя;

5) производные ценные бумаги.

4. Пенсионные активы не могут формироваться за счет средств, полученных по основаниям, противоречащим законодательству.

5. Пенсионные активы не могут быть предметом залога и должны использоваться только на цели, предусмотренные статьей 48 настоящего Закона. На пенсионные активы не может быть обращено взыскание по обязательствам учредителей пенсионного фонда, работодателей-плательщиков, лиц, осуществляющих управление активами пенсионного фонда, администратора, хранителя такого фонда и страховой организации, с которой заключен договор страхования пожизненной пенсии участником соответствующего пенсионного фонда или договор страхования риска наступления инвалидности либо смерти участника фонда.

6. Исчисление и определение чистой стоимости активов пенсионного фонда, их учет, зачисление осуществляются

администратором и лицом, осуществляющим управление активами такого пенсионного фонда, по методике и в порядке, определенным Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

При купле-продаже ценных бумаг такие операции отображаются в учете пенсионного фонда на конец рабочего дня, в течение которого осуществлялись эти операции.

7. На пенсионные активы не может быть обращено какое-либо взыскание или применена конфискация, если они сформированы за счет средств, полученных по основаниям, не противоречащим законодательству.

Статья 48. Использование пенсионных активов

1. Пенсионные активы, которые накапливаются в пенсионном фонде, могут быть использованы исключительно для целей инвестиционной деятельности фонда, выполнения обязательств фонда перед его участниками и оплаты расходов, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения, а именно:

1) инвестирования в соответствии с требованиями настоящего Закона с целью получения дохода в пользу участников фонда;

2) выполнения договоров выплаты пенсии на определенный срок, заключенных с участниками фонда, и для осуществления единовременных пенсионных выплат, предусмотренных настоящим Законом;

3) оплаты договоров страхования пожизненной пенсии и договоров страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда, заключенных со страховой организацией;

4) оплаты услуг профессионального администратора, включая оплату рекламных и агентских услуг, связанных с функционированием пенсионного фонда, и расходов на обнародование информации о его деятельности, предусмотренной настоящим Законом;

5) выплаты вознаграждения за оказание услуг по управлению активами пенсионного фонда;

6) оплаты услуг хранителя;

7) оплаты услуг по проведению плановых аудиторских проверок пенсионного фонда;

8) оплаты услуг торговцев ценными бумагами (посредников), расходов на ведение учета и перерегистрацию прав собственности на активы пенсионного фонда;

9) оплаты других услуг, осуществление которых предусмотрено настоящим Законом или нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и на оплату которых могут быть использованы пенсионные активы.

Использование пенсионных активов для других целей запрещается.

2. Пенсионные активы не могут включаться в ликвидационную

массу хранителя пенсионного фонда в случае признания его банкротом.

3. Корпоративный и профессиональный пенсионные фонды могут заключить договор страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда для всех участников фонда за счет части их пенсионных взносов. Порядок заключения такого договора и размер страхового взноса по такому виду страхования определяются в коллективном договоре.

Открытый пенсионный фонд по желанию участников фонда может заключать договоры страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда за счет части их пенсионных взносов.

Размер страхового взноса по такому виду страхования в соответствии с настоящей частью не может превышать одного процента размера пенсионного взноса, уплачиваемого участником фонда или за участника фонда, который изъявил желание принимать участие в таком виде страхования.

Страхование риска наступления инвалидности или смерти участника фонда в соответствии с настоящей частью осуществляется согласно настоящему Закону и иным нормативно-правовым актам по вопросам страхования.

Статья 49. Общие ограничения инвестиционной деятельности с пенсионными активами пенсионного фонда

1. Лицо, осуществляющее управление активами пенсионного фонда, при проведении им такой деятельности не имеет права:

1) формировать пенсионные активы за счет заемных (кредитных) средств;

2) предоставлять имущественные гарантии, обеспеченные пенсионными активами, или какие-либо кредиты (займы) за счет пенсионных активов;

3) заключать сделки купли-продажи или мены пенсионных активов с обязательным условием обратного выкупа;

4) хранить на банковских депозитных счетах и в сберегательных сертификатах банков более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов пенсионного фонда, при этом не более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов в обязательствах одного банка;

5) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги одного эмитента более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов (кроме ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, и в случаях, определенных настоящим Законом);

6) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Кабинетом Министров Украины, более 50 процентов общей стоимости пенсионных активов;

7) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Советом министров Автономной Республики Крым, и облигации местных займов более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

8) приобретать или дополнительно инвестировать в облигации

предприятий, эмитентами которых являются резиденты Украины, более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

9) приобретать или дополнительно инвестировать в акции украинских эмитентов более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

10) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги иностранных эмитентов более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

11) приобретать или дополнительно инвестировать в ипотечные ценные бумаги, определенные законодательством Украины, более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

4) оплаты услуг профессионального администратора, включая оплату рекламных и агентских услуг, связанных с функционированием пенсионного фонда, и расходов на обнародование информации о его деятельности, предусмотренной настоящим Законом;

5) выплаты вознаграждения за оказание услуг по управлению активами пенсионного фонда;

6) оплаты услуг хранителя;

7) оплаты услуг по проведению плановых аудиторских проверок пенсионного фонда;

8) оплаты услуг торговцев ценными бумагами (посредников), расходов на ведение учета и перерегистрацию прав собственности на активы пенсионного фонда;

9) оплаты других услуг, осуществление которых предусмотрено настоящим Законом или нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и на оплату которых могут быть использованы пенсионные активы.

Использование пенсионных активов для других целей запрещается.

2. Пенсионные активы не могут включаться в ликвидационную массу хранителя пенсионного фонда в случае признания его банкротом.

3. Корпоративный и профессиональный пенсионные фонды могут заключить договор страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда для всех участников фонда за счет части их пенсионных взносов. Порядок заключения такого договора и размер страхового взноса по такому виду страхования определяются в коллективном договоре.

Открытый пенсионный фонд по желанию участников фонда может заключать договоры страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда за счет части их пенсионных взносов.

Размер страхового взноса по такому виду страхования в соответствии с настоящей частью не может превышать одного процента размера пенсионного взноса, уплачиваемого участником фонда или за участника фонда, который изъявил желание принимать участие в таком виде страхования.

Страхование риска наступления инвалидности или смерти

участника фонда в соответствии с настоящей частью осуществляется согласно настоящему Закону и иным нормативно-правовым актам по вопросам страхования.

Статья 49. Общие ограничения инвестиционной деятельности с пенсионными активами пенсионного фонда

1. Лицо, осуществляющее управление активами пенсионного фонда, при проведении им такой деятельности не имеет права:

1) формировать пенсионные активы за счет заемных (кредитных) средств;

2) предоставлять имущественные гарантии, обеспеченные пенсионными активами, или какие-либо кредиты (займы) за счет пенсионных активов;

3) заключать сделки купли-продажи или мены пенсионных активов с обязательным условием обратного выкупа;

4) хранить на банковских депозитных счетах и в сберегательных сертификатах банков более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов пенсионного фонда, при этом не более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов в обязательствах одного банка;

5) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги одного эмитента более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов (кроме ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, и в случаях, определенных настоящим Законом);

6) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Кабинетом Министров Украины, более 50 процентов общей стоимости пенсионных активов;

7) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Советом министров Автономной Республики Крым, и облигации местных займов более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

8) приобретать или дополнительно инвестировать в облигации предприятий, эмитентами которых являются резиденты Украины, более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

9) приобретать или дополнительно инвестировать в акции украинских эмитентов более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

10) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги иностранных эмитентов более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

11) приобретать или дополнительно инвестировать в ипотечные ценные бумаги, определенные законодательством Украины, более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

12) приобретать или дополнительно инвестировать в объекты недвижимости более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов;

13) приобретать или дополнительно инвестировать в банковские металлы более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов;

14) приобретать или дополнительно инвестировать в другие активы, не запрещенные законодательством Украины, но не указанные в настоящей статье, более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов;

15) эмитировать любые долговые ценные бумаги и производные ценные бумаги;

16) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются лица, определенные в пункте 1 части третьей статьи 47 настоящего Закона.

2. При проведении деятельности, связанной с инвестированием пенсионных активов корпоративного пенсионного фонда, разрешается приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, эмитентами которых являются учредители такого фонда, не более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов, с соблюдением других требований по составу и структуре пенсионных активов, установленных настоящим Законом, а в течение первых пяти лет с начала учреждения таких фондов - не более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов.

3. Купля-продажа ценных бумаг украинских эмитентов осуществляется с соблюдением требований настоящего Закона и иных нормативно-правовых актов только на организационно оформленном рынке ценных бумаг Украины - фондовой бирже или в торгово-информационной системе, зарегистрированных в установленном законодательством порядке, которые соответствуют требованиям, определенным в пункте 2 части второй статьи 47 настоящего Закона.

4. Инвестирование пенсионных активов, предназначенных для выплаты пенсионным фондом пенсии на определенный срок или для выплаты пожизненной пенсии страховой организацией, осуществляется в соответствии с требованиями настоящей статьи.

5. Все поступления на текущие счета фонда должны быть использованы по целевому назначению в соответствии со статьей 48 настоящего Закона в течение двух недель с даты зачисления этих средств.

Статья 50. Пенсионные взносы

1. Пенсионные взносы в пенсионный фонд уплачиваются в размерах и в порядке, установленных пенсионным контрактом, в соответствии с условиями избранных пенсионных схем. Указанные в пенсионном контракте размеры уплачиваемых в пенсионный фонд пенсионных взносов могут изменяться в соответствии с условиями избранных пенсионных схем.

Взносы по страхованию риска наступления инвалидности или смерти участника фонда уплачиваются в порядке, определенном пенсионным контрактом.

2. Совет пенсионного фонда имеет право установить минимальный размер пенсионных взносов - 10 процентов минимальной заработной платы в расчете на один месяц.

3. Размер пенсионных взносов в корпоративный или профессиональный пенсионный фонд, уплачиваемых за средства учредителей этих фондов и работодателей-плательщиков, может определяться в коллективном договоре с учетом требований

настоящего Закона.

Учредители корпоративных и профессиональных пенсионных фондов и работодатели-плательщики могут предлагать участникам фондов заключение договора страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда, обязательного для всех участников фонда, в соответствии с определенным порядком заключения такого договора и размером взносов на такой вид страхования. Общий размер страховых взносов, уплачиваемых по такому виду страхования, не может превышать 1 процента размера пенсионного взноса, уплачиваемого учредителем или работодателем-плательщиком за каждого участника фонда. Взносы по этому виду страхования уплачиваются в порядке, определенном пенсионным контрактом.

Работодатель, осуществляющий перечисление взносов в открытый пенсионный фонд от имени своих работников - участников этого пенсионного фонда, может осуществлять взносы по добровольному страхованию риска наступления инвалидности или смерти участника фонда. Размер таких взносов не может превышать 1 процента взносов, уплачиваемых открытому пенсионному фонду за каждого участника фонда, при условии, что пенсионный фонд предоставляет возможность приобрести этот вид страхования как составную часть пенсионного контракта.

4. В случае принятия физическим лицом решения о накоплении части обязательных страховых взносов в пенсионном фонде на условиях, определенных законодательством, размер таких пенсионных взносов устанавливается согласно законодательству об общеобязательном государственном пенсионном страховании.

5. Максимальный размер пенсионных взносов по пенсионным схемам негосударственного пенсионного обеспечения не ограничивается.

6. Пенсионные взносы уплачиваются только в национальной валюте Украины, а в случаях, предусмотренных законодательством Украины, в иностранной валюте по официальному обменному курсу Национального банка Украины, действовавшему на момент уплаты, путем наличных и (или) безналичных расчетов. Юридические лица уплачивают пенсионные взносы только в безналичной форме.

7. Пенсионные взносы уплачиваются путем зачисления соответствующих денежных сумм на текущие счета пенсионного фонда у хранителя.

Статья 51. Прибыль (убыток) от инвестирования активов пенсионного фонда

1. Совокупная прибыль (убыток) от инвестирования активов пенсионного фонда состоит из:

прибыли (убытка) от осуществления операций с активами пенсионного фонда;

пассивных доходов, полученных на активы пенсионного фонда (проценты, начисляемые и выплачиваемые на денежные средства, размещенные на депозитных банковских счетах, прибыль, получаемая на активы пенсионного фонда, размещенные в ценные бумаги, и т. п.).

2. Распределение прибыли (убытка) между участниками фонда

осуществляется пропорционально суммам, отображенным на их индивидуальных пенсионных счетах, на дату осуществления распределения.

Учет принадлежащих участникам фонда долей прибыли (убытка) осуществляется администратором на индивидуальных пенсионных счетах.

3. Установление минимально гарантированной нормы прибыли по какой-либо пенсионной схеме запрещается.

Договор об управлении активами пенсионного фонда может включать обязательство лица, осуществляющего управление активами пенсионного фонда, по обеспечению минимальной доходности на уровне официального индекса инфляции.

4. Учет прибыли (убытка) и ее распределение между участниками фонда осуществляются администратором не реже одного раза в месяц.

5. Использование прибыли, полученной от пенсионных активов для целей, не предусмотренных настоящим Законом, запрещается.

6. В случае если по заключению органов государственной власти, осуществляющих надзор и контроль в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, годовая прибыль пенсионного фонда признана неприемлемо низкой по сравнению со средними рыночными показателями или средними годовыми прибылями других пенсионных фондов, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины обязана:

рекомендовать совету пенсионного фонда рассмотреть вопрос о внесении изменений в инвестиционную декларацию фонда, замене лица, осуществляющего управление активами такого пенсионного фонда, или об осуществлении других мер для обеспечения соблюдения должного уровня инвестиционной прибыли;

уведомить об этом Государственную комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку.

7. Особенности порядка исчисления и учета прибыли (убытка) пенсионного фонда устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины совместно с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

РАЗДЕЛ VII

ОТЧЕТНОСТЬ И ОБНАРОДОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

Статья 52. Отчетность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения

1. Администратор ежеквартально представляет отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению:

Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

советам пенсионных фондов, с которыми он заключил договоры об администрировании пенсионных фондов.

Ежегодно администратор представляет Государственной комиссии

по регулированию рынков финансовых услуг Украины по каждому пенсионному фонду сводный отчет, который содержит информацию о пенсионном фонде, а также данные отчетов об осуществлении им администрирования такого пенсионного фонда и отчетов, предоставленных в течение отчетного года администратору лицами, осуществляющими управление активами, и хранителем.

Порядок представления администратором отчетности лицам, определенным настоящей частью, и требования к содержанию такой отчетности устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

В случае ухудшения финансового положения пенсионного фонда Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины может устанавливать другую периодичность представления отчетности администратором, но не чаще одного раза в неделю. Критерии оценки финансового положения пенсионного фонда устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. Лица, осуществляющие управление активами пенсионных фондов, представляют отчетность об управлении активами:

Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку – обо всех пенсионных фондах, управление активами которых осуществлялось этим лицом в течение отчетного периода;

советам пенсионных фондов, с которыми заключены договоры об управлении активами соответствующих пенсионных фондов, и администраторам таких пенсионных фондов – об управлении активами этих пенсионных фондов.

Порядок представления отчетности об управлении активами пенсионных фондов лицам, определенным настоящей частью, и требования к содержанию такой отчетности устанавливаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

3. Хранитель представляет отчетность:

Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку – об обслуживании всех пенсионных фондов, которое осуществлялось этим хранителем в течение отчетного периода, по каждому пенсионному фонду отдельно;

советам пенсионных фондов, с которыми заключены договоры об обслуживании пенсионных фондов хранителем, и администраторам таких пенсионных фондов – об обслуживании этих пенсионных фондов.

Порядок представления отчетности хранителем об обслуживании пенсионных фондов лицам, определенным настоящей частью, и требования к такой отчетности устанавливаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

4. Страховые организации, оказывающие услуги по негосударственному пенсионному обеспечению, определенные настоящим Законом, представляют отчетность о негосударственном пенсионном обеспечении Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины, физическим и юридическим лицам, с которыми заключены соответствующие договоры.

Порядок представления страховой организацией отчетности о негосударственном пенсионном обеспечении лицам, определенным

настоящей частью, и требования к такой отчетности устанавливаются настоящим Законом и Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5. Банковские учреждения, оказывающие услуги по негосударственному пенсионному обеспечению, определенные настоящим Законом, представляют отчетность об этой деятельности в порядке, установленном Национальным банком Украины.

6. Договорами, заключенными советом пенсионного фонда с администратором, лицами, осуществляющими управление активами, и хранителем, может предусматриваться предоставление дополнительной информации, кроме определенной настоящей статьей.

7. Администратор обязан один раз в год бесплатно предоставлять каждому участнику пенсионного фонда выписку из индивидуального пенсионного счета такого участника по форме, установленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, а также предоставлять выписки из индивидуального пенсионного счета по письменному запросу участника фонда за плату, кроме случаев, когда эта информация необходима участнику фонда для заключения договора страхования пожизненной пенсии или договора о выплате пенсии на определенный срок. Максимальный размер платы за предоставление выписок из индивидуальных пенсионных счетов по письменному запросу участника фонда устанавливается Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Для участников фонда, получающих пенсионные выплаты из пенсионного фонда, дополнительно бесплатно предоставляется информация об общем объеме и размере ежемесячных выплат и остатка на индивидуальном пенсионном счете (при осуществлении пенсионной выплаты).

Статья 53. Обнародование информации и реклама в сфере негосударственного пенсионного обеспечения

1. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и банковские учреждения, оказывающие услуги по негосударственному пенсионному обеспечению, информируют общественность об осуществляемой ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению путем обнародования информации.

Требования к составу информации, подлежащей обнародованию, и периодичности ее обнародования устанавливает Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Информация, которая обнародуется негосударственным пенсионным фондом, обязательно должна содержать данные об изменениях чистой стоимости активов пенсионного фонда и чистой стоимости единицы пенсионных взносов этого фонда.

2. Обнародование информации осуществляется путем опубликования ее в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, в печатных и электронных средствах массовой информации.

Информация, подлежащая обнародованию в соответствии с настоящим Законом, не является конфиденциальной.

3. Кроме случаев, установленных законом, не подлежит разглашению и обнародованию (является конфиденциальной)

информация:

о пенсионных взносах, пенсионных выплатах и инвестиционной прибыли (убытке), которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника пенсионного фонда;

из пенсионных депозитных счетов физического лица;

об условиях и состоянии выполнения договоров страхования пожизненной пенсии.

4. Какие-либо рекламные материалы, касающиеся услуг по негосударственному пенсионному обеспечению, которые планируется распространить, представляются Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины не позднее чем за 10 рабочих дней до их распространения.

5. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право своим обоснованным решением запретить распространение рекламных материалов или принять обоснованное решение об обязательном внесении изменений в рекламные материалы, не соответствующие действительности или требованиям настоящего Закона, но не позднее чем в течение пяти рабочих дней с момента их получения.

6. Рекламодатели, распространяющие какую-либо информацию и сведения, связанные с оказанием услуг по негосударственному пенсионному обеспечению, несут ответственность за их достоверность согласно закону.

7. Рекламодателям запрещается:

1) использовать неполную или недостоверную информацию об услугах по негосударственному пенсионному обеспечению, предоставляемых этим рекламодателем;

2) использовать сравнительную рекламу с целью недобросовестной конкуренции путем указания недостатков в деятельности лиц, которые проводят аналогичную профессиональную деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, независимо от того, соответствует ли такая информация о недостатках действительности;

3) давать прогноз либо гарантировать возрастание доходов участников негосударственного пенсионного обеспечения;

4) делать подарки (выигрыши) или давать обещание о предоставлении подарков (выигрышей) потенциальным участникам и вкладчикам пенсионных фондов или осуществлять какие-либо другие поощрительные мероприятия, которые могут повлиять на выбор того либо другого пенсионного фонда его потенциальным участником (вкладчиком).

8. Реклама услуг по негосударственному пенсионному обеспечению может осуществляться всеми средствами, разрешенными законом.

9. В случае нарушения требований настоящей статьи Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право применять к виновным лицам меры воздействия согласно закону.

Статья 54. Требования к лицам, оказывающим агентские услуги

1. Агентские услуги оказываются физическими лицами на основании договора поручения об оказании таких услуг, который заключается с администратором. К агентским услугам относятся:

1) любая разрешенная законодательством деятельность, направленная на обеспечение убеждения лиц в необходимости заключения пенсионного контракта с пенсионным фондом;

2) услуги по заключению пенсионных контрактов от имени администратора.

2. Администратор должен вести реестр лиц, оказывающих агентские услуги, в который вносится следующая информация:

1) фамилия, имя и отчество физического лица;

2) дата, место рождения и постоянное место жительства физического лица;

3) паспортные данные физического лица и его идентификационный номер Государственного реестра физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей;

4) номер договора поручения об оказании агентских услуг, заключенного с этим лицом, даты заключения и окончания (расторжения) этого договора.

3. Агентские услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения имеет право оказывать физическое лицо, являющееся дееспособным и не имеющее судимости за умышленные преступления.

4. Исключение из реестра лица, оказывающего агентские услуги, осуществляется администратором в случае:

1) окончания (расторжения) договора поручения об оказании агентских услуг;

2) утраты лицом дееспособности;

3) оказания агентских услуг с нарушением законодательства;

4) вступления в законную силу обвинительного приговора суда в отношении этого лица за совершение им умышленного преступления.

5. Администратор обязан предоставлять по требованию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины реестр лиц, оказывающих агентские услуги, или выписки из такого реестра.

6. Лица, оказывающие агентские услуги пенсионным фондам, несут ответственность за ненадлежащее осуществление предоставленных им полномочий в соответствии с положениями заключенного с ними договора и согласно закону.

РАЗДЕЛ VIII

ПЕНСИОННЫЙ КОНТРАКТ И ПЕНСИОННАЯ СХЕМА

Статья 55. Пенсионный контракт

1. Пенсионный контракт является договором между пенсионным фондом и его вкладчиком, который заключается от имени пенсионного фонда его администратором и согласно которому осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение участника или нескольких участников фонда за счет пенсионных взносов такого вкладчика.

2. Лицу, соответствующему требованиям настоящего Закона, не может быть отказано в заключении пенсионного контракта с открытым пенсионным фондом. Администратор корпоративного или профессионального пенсионного фонда может заключать пенсионные контракты только с тем лицом, которое соответствует требованиям, определенным настоящим Законом и уставами соответствующих пенсионных фондов.

3. Каждый вкладчик фонда может заключить один или несколько пенсионных контрактов с администратором (администраторами) одного или нескольких пенсионных фондов в пользу лиц, определенных настоящим Законом.

4. Вкладчик фонда, являющийся участником фонда, имеет право в одностороннем порядке расторгнуть пенсионный контракт, который заключен с ним лично, или потребовать изменения его условий.

В случае расторжения пенсионного контракта таким вкладчиком он должен заключить, за исключением случаев, предусмотренных статьей 65 настоящего Закона, новый пенсионный контракт об участии в другом пенсионном фонде, или заключить договор со страховой организацией, или открыть в банке пенсионный депозитный счет. При этом пенсионные средства вкладчика фонда, являющегося участником фонда, передаются за его счет в другое финансовое учреждение, которое оказывает услуги по негосударственному пенсионному обеспечению, в сумме, учтенной на его индивидуальном пенсионном счете в пенсионном фонде и состоящей из пенсионных взносов, сделанных таким вкладчиком, и распределенной на сумму этих взносов инвестиционной прибыли (убытка), уменьшенных на сумму расходов, связанных с перечислением таких пенсионных средств.

Размер расходов на перевод пенсионных средств исчисляется администратором по методике, установленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

В случае, если на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, который расторгает пенсионный контракт с пенсионным фондом, учитываются пенсионные взносы, осуществляемые в его пользу другими вкладчиками, суммы этих взносов и распределенной на них инвестиционной прибыли (убытка) могут быть изъяты из пенсионного фонда только после расторжения пенсионных контрактов с такими вкладчиками, за исключением случаев, предусмотренных статьей 65 настоящего Закона.

5. В случае прекращения трудовых отношений с работодателем-учредителем или работодателем - плательщиком корпоративного пенсионного фонда его участник обязан расторгнуть пенсионный контракт с таким фондом и может заключить новый пенсионный контракт с администратором какого-либо другого фонда, или заключить договор со страховой организацией, или открыть в банке пенсионный депозитный счет. При этом пенсионные средства участника фонда передаются в другой пенсионный фонд, страховую организацию или на пенсионный депозитный счет банка за счет участника фонда в порядке, предусмотренном абзацами вторым и третьим части четвертой настоящей статьи, кроме случаев прекращения трудовых отношений согласно пункту 1 части первой

статьи 40 Кодекса законов о труде Украины (322-08).

В случае прекращения трудовых отношений согласно пункту 1 части первой статьи 40 Кодекса законов о труде Украины (322-08) расходы на перевод пенсионных средств участника в другой пенсионный фонд, страховую организацию или на пенсионный депозитный счет банка осуществляются за счет работодателя.

6. Пенсионный контракт заключается в письменной форме не менее чем в трех экземплярах, если контракт заключается с вкладчиком, который не является участником соответствующего пенсионного фонда, или в двух экземплярах, если вкладчик является участником фонда.

Вместе с экземпляром пенсионного контракта администратор должен предоставить вкладчику и участнику фонда:

памятку с разъяснениями основных положений пенсионного контракта;

копию указанной в пенсионном контракте пенсионной схемы;

извлечение из основных положений устава пенсионного фонда и (или) по требованию вкладчика фонда – копию устава пенсионного фонда.

Во всех экземплярах пенсионного контракта делается отметка и фиксируется дата предоставления документов, указанных в настоящей части.

Требования к памятке с разъяснениями основных положений пенсионного контракта, а также к извлечению из основных положений устава пенсионного фонда устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Один экземпляр пенсионного контракта остается у администратора.

Статья 56. Существенные условия пенсионного контракта

1. Существенными условиями пенсионного контракта являются:

паспортные данные вкладчика фонда и его идентификационный номер Государственного реестра физических лиц – плательщиков налогов и других обязательных платежей (если вкладчиком является физическое лицо) или полное наименование, местонахождение (юридический адрес) постоянно действующего органа управления, регистрационные и банковские реквизиты вкладчика фонда (если вкладчиком является юридическое лицо);

паспортные данные участника фонда и его идентификационный номер Государственного реестра физических лиц – плательщиков налогов и других обязательных платежей;

ссылка на избранную вкладчиком фонда пенсионную схему;

срок действия пенсионного контракта, условия его изменения и расторжения;

порядок расчетов между пенсионным фондом и участником фонда в случае досрочного расторжения пенсионного контракта или ликвидации пенсионного фонда;

права, обязанности, ответственность сторон и порядок разрешения споров;

размер пенсионных взносов и условия его изменения.

В пенсионном контракте также могут быть указаны другие условия с согласия сторон.

2. Вместе с пенсионным контрактом вкладчику (участнику) фонда предоставляется информация об администраторе, лицах, осуществляющих управление активами, и хранителе пенсионного фонда, которая включает их регистрационные, банковские реквизиты и реквизиты соответствующих лицензий.

3. Пенсионный контракт должен отвечать положениям устава пенсионного фонда и обязательно содержать оговорку о том, что государство не несет ответственности по обязательствам пенсионного фонда.

Статья 57. Обязательства сторон по пенсионному контракту

1. В соответствии с пенсионным контрактом администратор обязуется от имени пенсионного фонда:

осуществлять негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) фонда на условиях, определенных законодательством, пенсионной схемой и пенсионным контрактом;

обеспечивать ведение персонифицированного учета участников фонда;

предоставлять участнику фонда информацию о состоянии его индивидуального пенсионного счета;

обеспечивать возмещение в установленном законом порядке участникам фонда убытков, причиненных в результате нарушения законодательства и условий пенсионного контракта;

соблюдать и обеспечивать соблюдение законных интересов вкладчиков и участников пенсионного фонда, не разглашать информацию об условиях пенсионного контракта и размере пенсионных средств, принадлежащих участнику фонда, кроме случаев, предусмотренных законом;

выполнять и обеспечивать выполнение других обязанностей, определенных пенсионным контрактом, настоящим Законом и иными нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

2. Вкладчик фонда по пенсионному контракту обязуется:

уплачивать в пользу участника (участников) фонда пенсионные взносы в порядке, установленном законодательством, пенсионной схемой и пенсионным контрактом;

возмещать пенсионному фонду убытки, причиненные в результате нарушения вкладчиком фонда условий законодательства, пенсионной схемы и пенсионного контракта;

выполнять другие условия, определенные пенсионным контрактом.

Статья 58. Срок действия пенсионного контракта

1. Пенсионный контракт вступает в силу с момента его подписания вкладчиком фонда и администратором.

2. Действие пенсионного контракта считается законченным:

1) после полного выполнения вкладчиком фонда своих обязательств по пенсионному контракту и заключения участником (участниками) фонда договора о выплате пенсии на определенный срок с пенсионным фондом;

2) после передачи пенсионных средств участника фонда страховой организации в соответствии с заключенным участником фонда договором страхования пожизненной пенсии;

3) после передачи пенсионных средств участника фонда банковскому учреждению в соответствии с заключенным участником фонда договором об открытии пенсионного депозитного счета;

4) в случае смерти участника фонда и выполнения предусмотренных в связи с этим условий;

5) в случае ликвидации пенсионного фонда в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

6) в случае замены вкладчиком фонда пенсионного фонда на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

7) в случае ликвидации вкладчика фонда – юридического лица, без определения его правопреемника;

8) в случае досрочного расторжения контракта в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

9) в других случаях, предусмотренных пенсионным контрактом согласно настоящему Закону.

3. При принятии решения о замене пенсионного фонда вкладчик фонда обязан:

заклучить пенсионный контракт с другим пенсионным фондом или договор со страховой организацией либо банковским учреждением;

направить администратору пенсионного фонда, участие в котором прекращается, заявление о расторжении пенсионного контракта и копию пенсионного контракта, заключенного с другим пенсионным фондом, или договор со страховой организацией либо банковским учреждением.

Передача пенсионных средств, принадлежащих участнику фонда, осуществляется администратором в порядке, установленном статьей 18 настоящего Закона.

4. В случае несвоевременного перечисления пенсионных средств участника фонда администратор за собственный счет уплачивает участнику фонда пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины в расчете на 1 день от суммы, подлежащей перечислению за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право принять решение об уменьшении суммы пени, начисленной администратору, если задержка в перечислении пенсионных средств участника фонда произошла по уважительной причине.

Статья 59. Пенсионные схемы

1. Условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого пенсионными фондами, определяются пенсионными схемами, которые разрабатываются с соблюдением требований настоящего Закона и иных нормативно-правовых актов по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионные схемы и изменения в них подлежат регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Пенсионный фонд может использовать несколько пенсионных схем.

2. Пенсионная схема должна отображать:

описание всех видов и условий осуществления пенсионных выплат;

порядок определения размера пенсионных выплат;

срок, в течение которого осуществляются пенсионные выплаты, и порядок их осуществления;

порядок и сроки уплаты пенсионных взносов, в том числе возможность их изменения по условиям пенсионного контракта;

условия и порядок участия в пенсионной схеме;

права и обязанности вкладчика, участника фонда по данной пенсионной схеме;

другие условия, не противоречащие законодательству.

3. Вкладчики фонда имеют право свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством, а также имеют право на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев.

4. Внесение изменений в условия пенсионных схем разрешается только при условии их регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины. При этом пенсионный фонд имеет право вводить новые пенсионные схемы, а также вносить изменения либо аннулировать пенсионные схемы в случае:

отсутствия пенсионных контрактов, заключенных по пенсионным схемам, которые изменяются или аннулируются;

получения письменного согласия всех вкладчиков фонда, с которыми заключены пенсионные контракты по изменяемой пенсионной схеме.

РАЗДЕЛ IX

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Статья 60. Виды пенсионных выплат

1. Пенсионные фонды в соответствии с настоящим Законом могут осуществлять следующие виды пенсионных выплат:

- 1) пенсия на определенный срок;
- 2) единовременная пенсионная выплата.

2. Размеры пенсионных выплат определяются исходя из сумм пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, продолжительности выплаты и формулы расчета величины пенсии на определенный срок согласно методике, утвержденной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

3. Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме в национальной валюте Украины.

4. Администратор планирует объем денежных средств, необходимых для осуществления пенсионных выплат участникам фонда в соответствии с заключенными пенсионными контрактами, и предоставляет соответствующую информацию лицам, осуществляющим управление пенсионными активами этого фонда в порядке, определенном договором об управлении активами.

Статья 61. Условия и сроки осуществления пенсионных
выплат пенсионными фондами

1. Основаниями для осуществления пенсионных выплат пенсионными фондами являются:

- 1) достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного в соответствии с настоящим Законом;
- 2) признание участника фонда инвалидом;
- 3) медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевание, инсульт и т. п.) участника фонда;
- 4) выезд участника фонда на постоянное жительство за пределы Украины;
- 5) смерть участника фонда.

2. Пенсионный возраст, после достижения которого участник фонда имеет право на получение пенсионной выплаты, определяется по заявлению участника фонда, форма которого устанавливается Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, кроме случаев, когда пенсионный возраст определяется пенсионным контрактом в соответствии с законом, который устанавливает обязательность отчислений на негосударственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан.

Пенсионный возраст, определяемый участником фонда, может быть меньше или больше пенсионного возраста, который предоставляет право на пенсию по общеобязательному государственному пенсионному страхованию, но не более чем на 10 лет, если иное не определено законами.

В заявлении участника фонда, где определяется дата наступления его пенсионного возраста с соблюдением ограничений, установленных настоящей частью, участник фонда обязан указать вид избранной им пенсионной выплаты. Заявление подается администратору пенсионного фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником фонда.

Участник фонда имеет право изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления администратору не позднее чем за 15 рабочих дней до наступления определенного им пенсионного возраста.

3. В случае приобретения участником фонда права на получение пенсии по инвалидности по общеобязательному государственному пенсионному страхованию выплата пенсии за счет средств пенсионного фонда допускается раньше наступления пенсионного возраста, определенного настоящим Законом. В этом случае участник фонда имеет право определить свой пенсионный возраст после наступления инвалидности без учета ограничений, установленных частью второй настоящей статьи, и подать заявление администратору.

4. Выплата пенсии на определенный срок, осуществляемая за счет средств пенсионного фонда, начинается со дня достижения участником фонда возраста, определенного в его заявлении, с осуществлением первой выплаты в течение 45 рабочих дней.

Единовременная пенсионная выплата осуществляется при условиях, определенных статьей 65 настоящего Закона.

5. Отказ или задержка в осуществлении пенсионных выплат запрещается, кроме случаев, предусмотренных законом. В случае отказа или задержки пенсионных выплат участник фонда имеет право обжаловать действия лиц, осуществляющих пенсионные выплаты, в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины или в суд. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат является основанием для применения санкций, установленных законом.

6. Пенсионные выплаты из пенсионного фонда осуществляются независимо от получения выплаты по общеобязательному государственному пенсионному страхованию или из других источников.

Статья 62. Порядок заключения и оплаты договора страхования пожизненной пенсии за счет пенсионных средств участника фонда

1. Пожизненные пенсии (пожизненные анuitеты) выплачиваются участникам фондов страховыми организациями, с которыми эти участники заключили договор страхования пожизненной пенсии, за счет денежных средств, перечисленных страховой организации.

2. Договор страхования пожизненной пенсии заключается между участником фонда и страховой организацией согласно законодательству о страховании с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и пенсионным контрактом, после наступления пенсионного возраста, определенного участником фонда в соответствии с настоящим Законом.

Для заключения договора страхования пожизненной пенсии участник фонда представляет страховой организации справку администратора об объеме принадлежащих ему пенсионных средств.

3. Участник фонда уведомляет администратора об избранной им страховой организации и подает письменное заявление о перечислении в эту страховую организацию принадлежащих ему пенсионных средств. Участник фонда имеет право перечислить в страховую организацию свои пенсионные средства полностью или частично.

4. Страховая организация рассчитывает размер пожизненной пенсии, который указывается в договоре страхования пожизненной пенсии, на основе актуарных расчетов согласно сумме, определенной лицом, заключающим договор, и справке, выданной администратором пенсионного фонда, о наличии у такого лица этой суммы пенсионных средств. При перечислении в страховую организацию денежных средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии в сумме, которая не соответствует сумме, определенной в заявлении лица, приобретающего пожизненный анuitет, размер пожизненной пенсии должен быть скорректирован в соответствии с актуарными расчетами в течение трех дней после получения денежных средств от пенсионного фонда.

В случае если несвоевременно уплаченные вкладчиком в пользу участника фонда пенсионные взносы поступили в фонд после даты перечисления страховой организации принадлежащих этому участнику пенсионных средств, администратор пенсионного фонда обязан перечислить сумму несвоевременно полученных пенсионных взносов участника фонда в страховую организацию, с которой указаный участник фонда заключил договор страхования пожизненной пенсии. При этом в приложении к договору страхования пожизненной пенсии, которое является неотъемлемой его частью, определяется новый размер пожизненной пенсии в соответствии с оплаченным договором страхования пожизненной пенсии, установленный на дату включения указанного приложения в договор страхования.

5. Страховая организация обязана предоставить участнику фонда, с которым заключен договор, письменное уведомление о поступлении денежных средств от пенсионного фонда и их размере в течение семи рабочих дней после их получения, а также о скорректированном размере пожизненной пенсии в случае проведения такого корректирования.

6. Для обеспечения выплаты пожизненной пенсии страховой организацией администратор обязан на основании заявления участника фонда о перечислении пенсионных средств страховой организации обеспечить перечисление соответствующей страховой организации пенсионных средств, принадлежащих участнику фонда, в течение пяти рабочих дней после получения заявления.

7. Пенсионные средства перечисляются страховой организации в сумме, определенной в заявлении участника фонда, исходя из суммы, учтенной на индивидуальном пенсионном счете участника фонда на день наступления определенного им пенсионного возраста.

В случае несвоевременного перечисления пенсионных средств участника фонда страховой организации администратор за собственный счет уплачивает участнику фонда пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины в расчете на 1 день от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки платежа.

Порядок исчисления суммы пенсионных средств, их перечисления устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

8. В случае если сумма пенсионных средств, подлежащая

перечислению страховой организации, не достигает размера минимальной суммы пенсионных накоплений, установленного Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, участник фонда (а в случае его смерти – наследники) имеет право получить принадлежащие ему пенсионные средства как единовременную пенсионную выплату.

9. Страховая организация обязана возместить убытки лицу, с которым заключен договор страхования пожизненной пенсии, связанные с несоблюдением страховой организацией условий настоящего договора, согласно закону.

10. Нарушение администратором или страховой организацией, с которой заключен договор страхования пожизненной пенсии, установленного пенсионным контрактом или договором страхования пожизненной пенсии порядка, оплаты договора страхования или выплаты соответствующей пенсии не может быть основанием для какого-либо ограничения права участника фонда на принадлежащие ему пенсионные средства и обусловленные выплаты.

Статья 63. Пенсия на определенный срок

1. Выплата пенсии на определенный срок осуществляется администратором пенсионного фонда:

1) по желанию участника фонда, который имеет право на получение пенсионных выплат в соответствии с его заявлением;

2) по требованию участника фонда (со дня возникновения у него права согласно условиям пенсионного контракта на страхование пожизненной пенсии, если приобретение пожизненного анuitета может отрицательно повлиять на размер пенсионных выплат).

Пенсия на определенный срок рассчитывается исходя из срока не менее десяти лет от начала осуществления первой выплаты.

2. В течение периода выплаты пенсии на определенный срок, установленного частью первой настоящей статьи, участник фонда в любое время может:

1) перейти в другой пенсионный фонд с целью дальнейшего получения пенсии избранного вида. При этом пенсионный фонд, в который перешел участник фонда, продолжает выплату такой пенсии в течение оставшегося срока;

2) заключить со страховой организацией договор страхования пожизненной пенсии с оплатой такого договора за счет пенсионных средств, учтенных на его индивидуальном пенсионном счете в пенсионном фонде.

3. Для получения пенсии на определенный срок участник фонда подает администратору заявление.

При заключении договора о выплате пенсии на определенный срок с другим пенсионным фондом участник фонда подает администратору избранного пенсионного фонда копию выписки из индивидуального пенсионного счета и копию заявления администратору пенсионного фонда, в котором накапливались пенсионные средства участника фонда.

На основании поданного заявления участника фонда такие пенсионные средства должны быть перечислены в избранный им

пенсионный фонд в течение пяти рабочих дней после получения заявления.

В случае нарушения указанного срока администратор уплачивает участнику фонда пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины в расчете на 1 день от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Статья 64. Требования к договору о выплате пенсии на определенный срок

1. Существенными условиями договора о выплате пенсии на определенный срок являются:

полное наименование пенсионного фонда и администратора, который будет осуществлять выплату пенсии, адрес, банковские реквизиты, дата и номер свидетельства о государственной регистрации;

паспортные данные участника фонда и его идентификационный номер Государственного реестра физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей;

тарифы административных расходов, связанных с выполнением обязательств по такому договору;

избранный пенсионный возраст участника фонда;

условия, периодичность и продолжительность выплаты пенсии на определенный срок;

права и обязанности сторон договора;

ответственность сторон договора за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора;

порядок изменения и расторжения договора;

порядок расчета остатка принадлежащих участнику фонда пенсионных средств в случае изменения или расторжения договора;

порядок предоставления информации, определенной в части второй настоящей статьи.

Договор может содержать другие условия с согласия сторон.

2. В начале каждого финансового года лицу, получающему пенсию на определенный срок, обязательно предоставляется информация о:

сумме пенсионных средств, учтенной на индивидуальном пенсионном счете получателя пенсии по состоянию на начало отчетного финансового года, уплаченных в течение этого года пенсионных взносах и распределенной инвестиционной прибыли (убытке);

объеме осуществленных пенсионных выплат за счет пенсионных средств, которые учитываются на его индивидуальном пенсионном счете; сумме стоимости услуг, уплаченной в течение предыдущего (отчетного) финансового года.

Получатель пенсии на определенный срок имеет право потребовать предоставления указанной в настоящей части информации по состоянию на любую дату. В этом случае такая информация предоставляется за счет получателя пенсии, кроме случаев, когда она необходима для заключения договора страхования пожизненной пенсии. Максимальный размер платы за предоставление информации по письменному требованию получателя пенсии устанавливается Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

В случае смерти получателя пенсии лицу, которое имеет право на получение принадлежащей ему суммы пенсионных средств, информация, предусмотренная в настоящей части, предоставляется бесплатно по состоянию на день смерти получателя пенсии.

3. Договор о выплате пенсии на определенный срок заключается в письменной форме. При этом обязательным условием является ознакомление лица, заключающего договор, с памяткой, которая содержит разъяснение основных положений договора о выплате пенсии на определенный срок, составленной в соответствии с требованиями, установленными Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

4. Размер пенсии на определенный срок исчисляется по методике, утвержденной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5. Администратор за собственный счет возмещает убытки, причиненные участникам фонда в результате предоставления недостоверной информации или перечисления им неполной суммы пенсионных средств в другой пенсионный фонд, страховую организацию или на пенсионный депозитный счет. Администраторы не несут ответственности за недостаточность суммы перечисленных пенсионных средств, если она возникла в результате нарушения порядка уплаты пенсионных взносов вкладчиком фонда.

6. Инвестирование активов, из которых выплачивается пенсия на определенный срок, может осуществляться в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом и путем размещения на банковские депозитные счета с учетом требований статьи 49 настоящего Закона, которые применяются к указанным объектам инвестирования.

7. Администратор, осуществляющий выплату пенсии на определенный срок, обязан возместить лицу, с которым заключен соответствующий договор, убытки, причиненные в результате несоблюдения условий договора, согласно закону.

8. Пенсионные активы и денежные средства, предназначенные для выплаты пенсии на определенный срок, а также полученные на эти активы и средства доходы подлежат учету и инвестированию в соответствии с требованиями части шестой настоящей статьи отдельно от других пенсионных активов.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право устанавливать дополнительные требования к учету и инвестированию пенсионных активов и средств, предназначенных для выплаты пенсии на определенный срок.

9. Нарушение установленного порядка осуществления выплаты пенсии на определенный срок не может быть основанием для какого-либо ограничения права участника фонда на принадлежащие ему пенсионные средства и пенсионные выплаты.

Статья 65. Пенсионная выплата, осуществляемая единовременно

1. Пенсионная выплата может осуществляться администратором единовременно по требованию участника фонда в случае:

1) медицински подтвержденного критического состояния здоровья (онкозаболевание, инсульт и т. п.) или наступления инвалидности участника фонда;

2) когда сумма принадлежащих участнику фонда пенсионных средств на дату наступления пенсионного возраста участника фонда не достигает минимального размера суммы пенсионных накоплений, установленного Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

3) выезда участника фонда на постоянное жительство за пределы Украины.

2. Пенсионная выплата осуществляется единовременно наследникам участника фонда администратором в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

Для получения пенсионной выплаты, осуществляемой единовременно, участники фонда, а в случае смерти участника - его наследники, подают администратору заявление и документы, подтверждающие их право на получение этой выплаты.

3. Пенсионная выплата, осуществляемая единовременно, определяется исходя из суммы пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника фонда на день подачи заявления на получение такой выплаты.

Пенсионная выплата, осуществляемая единовременно, производится в течение пяти рабочих дней после получения соответствующего заявления и необходимых документов.

4. В случае нарушения срока, определенного частью третьей настоящей статьи, администратор за собственный счет уплачивает получателю пенсионной выплаты, осуществляемой единовременно, пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины в расчете на 1 день от суммы, которая подлежала выплате, за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

РАЗДЕЛ X

НАСЛЕДОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ

Статья 66. Распределение и наследование пенсионных активов

1. Пенсионные средства, накопленные за время пребывания в браке одним из супругов в пенсионном фонде, страховой организации либо на пенсионном депозитном счете, являются совместным имуществом супругов, если иное не предусмотрено брачным контрактом. В случае распределения пенсионных средств в связи с расторжением брака каждая из сторон определяет соответственно пенсионный фонд, страховую организацию либо банковское учреждение, которое имеет право на открытие пенсионного депозитного счета, для передачи принадлежащей ей части пенсионных средств и письменно уведомить об этом администратора, страховую организацию и банковское учреждение, из которых передаются пенсионные средства.

2. Пенсионные средства наследуются лицом (лицами), являющимся наследником собственника таких средств согласно гражданскому законодательству Украины.

3. В случае непоступления очередного взноса от участника фонда, застрахованного лица или лица, открывшего в свою пользу пенсионный депозитный счет, администратор, страховая организация или банк должны выяснить причину такого непоступления. Если поступление взносов прекращено в связи со смертью участника фонда, администратор обязан письменно уведомить государственную нотариальную контору по месту жительства участника фонда в течение десяти рабочих дней после получения информации о смерти такого участника фонда. Уведомление направляется за счет пенсионных средств, принадлежавших умершему участнику фонда, заказным письмом с уведомлением о вручении.

Наследник, который принял наследство, обязан в течение двух месяцев после окончания срока для принятия наследства подать администратору заявление об оформлении права на наследство.

Унаследованные пенсионные средства выплачиваются наследникам как единовременная пенсионная выплата в порядке, определенном настоящим Законом.

4. Администратор, страховая организация или банковское учреждение осуществляет единовременную пенсионную выплату наследникам в сроки, определенные настоящим Законом, если в течение этого срока не был наложен запрет на осуществление выплаты согласно закону.

РАЗДЕЛ XI

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР И КОНТРОЛЬ В СФЕРЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Статья 67. Органы, осуществляющие государственный надзор и контроль в сфере негосударственного пенсионного обеспечения

1. Государство гарантирует соблюдение законодательства с целью защиты имущественных прав и законных интересов участников негосударственного пенсионного обеспечения путем осуществления надзора и контроля соответствующими государственными органами.

2. Государственный надзор и контроль в сфере негосударственного пенсионного обеспечения - за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и банковских учреждений - осуществляет Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины в пределах полномочий и в порядке, определенных настоящим Законом, Законом Украины "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг" и другими актами законодательства Украины.

3. Государственный надзор и контроль за деятельностью лиц, осуществляющих управление активами пенсионных фондов, и хранителей осуществляется Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку в пределах полномочий и в порядке, предусмотренных законодательством. Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку обязана письменно уведомить Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины о

санкциях к таким лицам и основаниях их применения в течение 10 рабочих дней с момента наложения таких санкций.

4. Контроль за соблюдением законодательства о защите экономической конкуренции в сфере негосударственного пенсионного обеспечения осуществляет Антимонопольный комитет Украины в пределах полномочий, предусмотренных законом. Антимонопольный комитет Украины письменно уведомляет Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины о принятых им решениях о нарушении законодательства о защите экономической конкуренции участниками негосударственного пенсионного обеспечения. Органы, осуществляющие надзор и контроль за деятельностью в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, уведомляют Антимонопольный комитет Украины о признаках нарушения законодательства о защите экономической конкуренции участниками негосударственного пенсионного обеспечения.

5. Решения органов, осуществляющих государственный надзор и контроль в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, принятые в соответствии с компетенцией этих органов, обязательны для выполнения пенсионными фондами, администраторами, лицами, осуществляющими управление активами, хранителями, страховыми организациями, банковскими учреждениями, которые открывают пенсионные депозитные счета. Действия указанных органов могут быть обжалованы в порядке, установленном законом, в том числе в судебном порядке.

6. Органы, осуществляющие государственный надзор и контроль за деятельностью в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, обязаны:

предоставлять один другому информацию, необходимую для осуществления ими регулирования в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, и необходимые консультации;

обнародовать перечень юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;

осуществлять другие действия по координации своей деятельности, предусмотренные законодательством по регулированию рынков финансовых услуг, в том числе совместные проверки соответствующих лиц, оказывающих услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.

7. В случае обнаружения фактов ненадлежащего выполнения обязательств лицами, осуществляющими управление пенсионными активами, и хранителем Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины должна уведомить об этом Государственную комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку и поднять, в случае необходимости, вопрос о применении санкций. Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку после получения такого уведомления обязана проинформировать Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины о принятых мерах.

В случае ненадлежащего выполнения обязательств банковским учреждением, которое открывает пенсионные депозитные счета, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины должна уведомить об этом Национальный банк Украины и поднять, в случае необходимости, вопрос о применении санкций. Национальный банк Украины после получения такого уведомления обязан проинформировать Государственную комиссию по регулированию

рынков финансовых услуг Украины о принятых мерах.

8. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины должна принимать меры по защите прав участников негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе путем подачи иска в суд в интересах таких лиц, если их права нарушаются какими-либо лицами, предприятиями, учреждениями, организациями, включая органы государственной власти и органы местного самоуправления.

9. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины применяет средства надзора, инспектирования и меры воздействия согласно законодательству о финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг.

РАЗДЕЛ XII

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2004 года.

2. Предприятия, учреждения и организации, занимающиеся негосударственным пенсионным обеспечением или в названиях которых используются слова "негосударственный пенсионный фонд" либо "пенсионный фонд", кроме Пенсионного фонда Украины и его органов, а также предприятий, учреждений и организаций, находящихся в управлении Пенсионного фонда Украины, могут осуществить реорганизацию в пенсионные фонды, созданные в соответствии с требованиями настоящего Закона, в сроки и в порядке, установленные Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, с учетом особенностей, определенных пунктом 3 настоящего раздела, или ликвидироваться.

Лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, которые не приняли решение о реорганизации или ликвидации, должны исключить из своих наименований слова "пенсионный фонд" и осуществить реорганизацию в один из видов небанковских финансовых учреждений в соответствии с Законом Украины "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг" (2664-14). Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины устанавливает индивидуальный порядок реорганизации таких лиц.

Лица, которые приняли решение о реорганизации, обязаны разработать план реорганизации и представить его на утверждение Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины, при этом они обязаны:

1) в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона обеспечить: инвестирование новых поступлений пенсионных взносов с соблюдением требований настоящего Закона;

заключение договоров с хранителями и лицами, получившими лицензию на проведение деятельности по управлению активами, в соответствии с требованиями настоящего Закона;

2) в течение шести месяцев со дня принятия правил, требований и порядка, предусмотренных настоящим Законом, разработать и представить на регистрацию в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины инвестиционные декларации. Такие инвестиционные декларации дополнительно к

требованиям, определенным настоящим Законом, должны содержать информацию о текущем состоянии пенсионных активов (на день вступления в силу настоящего Закона), план приведения структуры пенсионных активов и используемых пенсионных планов в соответствие с требованиями настоящего Закона;

3) привести свои организационную структуру, наименование и нормативные документы в соответствие с требованиями настоящего Закона, заключить договор об администрировании пенсионного фонда с лицом, получившим лицензию на проведение деятельности по администрированию Пенсионных фондов, до конца финансового года, в котором вступил в силу настоящий Закон. При этом Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины имеет право издавать обязательные для выполнения инструкции;

4) в течение пяти лет со дня вступления в силу настоящего Закона привести все пенсионные активы в соответствие с требованиями настоящего Закона в порядке, установленном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

5) в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона зарегистрироваться в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины в соответствии с требованиями настоящего Закона и провести оценку стоимости пенсионных активов, считая днем установления расчетной стоимости единицы пенсионных взносов в размере 1 гривни первый день месяца, следующего за днем регистрации такого лица в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины. Для регистрации таких юридических лиц в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины кроме документов, предусмотренных статьей 11 настоящего Закона, представляются отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности за предыдущий финансовый год и на последнюю отчетную дату текущего года, предшествовавшую дню подачи заявления на регистрацию, подтвержденные заключением аудитора.

3. Лица, указанные в пункте 2 настоящего раздела, которые были зарегистрированы и проводили деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на день вступления в силу настоящего Закона:

1) при использовании пенсионных планов или пенсионных схем, базирующихся на взносах работодателей за счет прибыли, имеют право продолжать работу, связанную с осуществлением такого пенсионного обеспечения для существующих на дату вступления в силу настоящего Закона участников пенсионных фондов, при условии представления в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины подробной информации о методологии расчетов пенсионных выплат по форме, установленной этим органом;

2) при использовании пенсионных планов (схем) с определенными пенсионными выплатами не имеют права заключать новые договоры (пенсионные контракты) с участниками пенсионных фондов по таким пенсионным планам (схемам) со дня опубликования настоящего Закона и обязаны предоставить Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины план постепенного перехода с пенсионных планов (схем) с определенными пенсионными выплатами к пенсионным планам (схемам) с определенными пенсионными взносами.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины обязана предоставлять консультации и методическую

помощь указанным лицам по разработке планов постепенного перехода с пенсионных планов (схем) с определенными пенсионными выплатами к пенсионным планам (схемам) с определенными пенсионными взносами.

4. Юридическим лицам, деятельность которых не соответствует требованиям настоящего Закона и которые не выполняют положения пункта 2 настоящего раздела, запрещается использовать в своем наименовании и рекламе своей деятельности слова "пенсионный фонд", "пенсионный план", "пенсионное обеспечение", "пенсионная схема", "пенсионные сбережения" и предлагать населению Украины услуги, связанные с осуществлением каких-либо пенсионных выплат.

Действие настоящего Закона не распространяется на пенсионные депозиты (вклады), фонды, созданные в соответствии с Законом Украины "О проведении эксперимента в жилищном строительстве на базе холдинговой компании "Киевгорстрой" (1674-14), в течение срока эксперимента.

5. Кабинету Министров Украины:

1) в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона представить в Верховную Раду Украины предложения о внесении изменений в законодательные акты по вопросам налогообложения, направленных на обеспечение эффективного функционирования системы негосударственного пенсионного обеспечения;

2) в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона представить в Верховную Раду Украины предложения о внесении изменений в законы Украины "О страховании", "О банках и банковской деятельности" и другие законодательные акты с целью приведения их в соответствие с настоящим Законом;

3) в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим Законом, а также обеспечить пересмотр и приведение нормативно-правовых актов министерств и других центральных органов исполнительной власти в соответствие с настоящим Законом и отмену нормативно-правовых актов, не соответствующих настоящему Закону;

4) в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Закона обеспечить разработку и утверждение нормативно-правовых актов, отнесенных настоящим Законом к компетенции Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку.

6. Национальному банку Украины в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести в соответствие с настоящим Законом свои нормативно-правовые акты и обеспечить разработку и утверждение нормативно-правового акта по упрощенному порядку инвестирования пенсионных активов негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии со статьей 49 настоящего Закона и приобретения с этой целью свободно конвертируемой валюты.

7. Со дня вступления в силу настоящего Закона другие законодательные акты применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

Президент Украины
г. Киев, 9 июля 2003 года
N 1057-IV

Л. КУЧМА