

ЗАКОН УКРАЇНИ

Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення

Цей Закон визначає правові, економічні та організаційні засади загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в Україні та регулює правовідносини, пов'язані з цим видом діяльності.

Розділ I. Загальні положення

Стаття 1. Визначення понять

1. У цьому Законі поняття вживаються в такому значенні:

авторизована компанія з управління активами - компанія з управління активами, внесена до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, яка на підставі ліцензії на провадження діяльності з управління активами провадить діяльність з управління пенсійними активами;

авторизована страхова організація - страхова організація, що здійснює діяльність зі страхування життя та внесена до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

авторизований адміністратор - адміністратор пенсійного фонду, внесений до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який на підставі ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів провадить діяльність з адміністрування недержавного пенсійного фонду;

авторизований банк – банк, внесений до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який провадить діяльність з накопичувального пенсійного забезпечення шляхом відкриття пенсійних депозитних рахунків для накопичення коштів на виплату пенсії;

авторизований зберігач – банк, внесений до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який на підставі ліцензії на провадження діяльності із зберігання активів пенсійних фондів провадить діяльність із зберігання пенсійних активів;

авторизований пенсійний фонд - недержавний пенсійний фонд, який створений відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення, в тому числі уповноважений пенсійний фонд, визначений відповідно до цього Закону, внесений до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, та здійснює

діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до вимог, встановлених цим Законом;

авторизовані суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі - авторизовані суб'єкти) – авторизовані компанії з управління активами, авторизовані зберігачі, авторизовані адміністратори, авторизовані недержавні пенсійні фонди, авторизовані страхові організації та авторизовані банки;

адміністратор Єдиного соціального реєстру – визначений Кабінетом Міністрів орган, що відповідно до закону здійснює формування та адміністрування Єдиного соціального реєстру;

вигодонабувач — особа, визначена у договорі страхування довічної пенсії, яка у разі настання страхового випадку (смерть застрахованої особи протягом гарантованого періоду виплат або до повної виплати обумовленої суми) набуває право на виплати за таким договором;

довічна пенсія – періодичні пенсійні виплати, які здійснюються на умовах, визначених цим Законом, авторизованою страховою організацією протягом життя учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення на підставі договору страхування довічної пенсії;

єдиний соціальний реєстр – організаційно-технічна система, в якій здійснюється накопичення, зберігання та використання інформації про збір та ведення обліку накопичувального внеску, його платників та учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

заінтересована особа – пов'язана особа юридичної особи, а також її контролер, особа, яка має істотну участь в юридичній особі, та особа, через яку зазначені особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у цій юридичній особі, особа, яка має істотну участь у споріднених та афілійованих особах юридичної особи, будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених вище у цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені вище у цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;

індивідуальний пенсійний рахунок – рахунок учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який ведеться в системі персоніфікованого обліку у визначеному цим Законом порядку з метою обліку накопичених на користь такого учасника пенсійних коштів;

інформаційна система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення – складова єдиної комплексної інформаційно-аналітичної системи соціальної сфери, що забезпечує накопичення, зберігання та автоматизоване оброблення інформації у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, інформаційну взаємодію з авторизованими суб'єктами, персоніфікований облік відомостей про учасників системи, комунікацію з учасниками, в тому числі забезпечення вибору та зміни

учасниками авторизованого пенсійного фонду, авторизованого банку чи авторизованої страхової організації;

ключові функції – перелік обов'язків окремих працівників чи відокремлених підрозділів авторизованих суб'єктів, які є системно-важливими для провадження діяльності такими суб'єктами;

наглядовий орган – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, яка згідно з Законом України „Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків” здійснює державне регулювання та контроль у системі накопичувального пенсійного забезпечення;

накопичувальний внесок – грошові кошти, що в порядку, визначеному законом, сплачуються до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

одноразова пенсійна виплата – пенсійна виплата, що здійснюється одноразово у випадках та у порядку, визначених цим Законом;

пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі – пенсійні активи) - активи авторизованих пенсійних фондів, авторизованих банків, авторизованих страхових організацій, які сформовані відповідно до цього Закону та за рахунок яких здійснюватимуться / здійснюються пенсійні виплати;

пенсійні кошти – визначена у національній валюті сума зобов'язань, авторизованого пенсійного фонду, авторизованої страхової організації, авторизованого банку перед учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

пенсія на визначений строк — періодичні пенсійні виплати учасникам системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які здійснюється на умовах, визначених цим Законом протягом визначеного строку за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника;

персоніфікований облік – збирання, оброблення, систематизація та зберігання передбаченої законодавством про пенсійне забезпечення інформації про учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, відомостей про визначення їх прав на пенсійні виплати за рахунок коштів, накопичених на їх користь, а також для обчислення розміру цих виплат;

платник накопичувальних внесків - особа, яка сплачує накопичувальні внески на користь учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в порядку, визначеному законом;

реєстр авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення – це сукупність відомостей про авторизовані пенсійні фонди, авторизовані компанії з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих адміністраторів та авторизованих страхових організацій і банків, які мають право надавати послуги у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення – система, яка базується на засадах накопичення коштів на індивідуальних пенсійних рахунках або на пенсійних депозитних рахунках учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та здійснення пенсійних виплат за рахунок таких коштів на умовах та в порядку, передбаченому цим Законом;

уповноважена пенсійний фонд – авторизований пенсійний фонд, утворений Кабінетом Міністрів України, відповідно до цього Закону;

учасник системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі – учасник системи) - фізична особа, яка сплачує (сплачувала) або на користь якої сплачуються (сплачувалися) накопичувальні внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, та яка має право на отримання виплат або отримує виплати з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення на умовах, визначених Законом;

чиста вартість пенсійних активів - різниця між вартістю пенсійних активів на день проведення розрахунку та загальною сумою зобов'язань авторизованого пенсійного фонду, що підлягають виконанню на день проведення розрахунку.

2. Терміни «комплаєнс», «особа, яка здійснює управлінські функції» вживаються у цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Терміни «пов'язана особа», «ділова репутація», «контролер», «контроль» вживаються у цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Терміни «аудитор» та «аудиторська фірма» вживається у цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Термін «близькі особи» вживається у цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції».

Терміни «пенсійні депозитні рахунки», «страхова організація» «одиниця пенсійних активів», «чиста вартість одиниці пенсійних активів», «недержавний пенсійний фонд (пенсійний фонд)», вживаються у цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Термін «конфлікт інтересів» вживається у цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про банки і банківську діяльність».

Стаття 2. Суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення є:

- 1) платники накопичувального внеску;
- 2) учасники системи.
- 3) авторизовані пенсійні фонди;
- 4) авторизовані компанії з управління активами;
- 5) авторизовані зберігачі;
- 6) авторизовані адміністратори;
- 7) авторизовані страхові організації;
- 8) авторизовані банки;
- 9) адміністратор Єдиного соціального реєстру
- 10) центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів
- 11) центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику

Стаття 3. Джерела формування та використання пенсійних активів учасників системи

1. Джерелами формування пенсійних активів учасників системи є:

- 1) накопичувальні внески;
- 2) інвестиційний дохід, що утворюється в результаті розміщення та інвестування коштів учасників системи у порядку, встановленому законом;
- 3) сума штрафних санкцій, пені, інших платежів на користь учасників системи, та/або авторизованих недержавних пенсійних фондів, авторизованих банків, авторизованих страхових організацій.

2. Пенсійні активи учасників системи використовуються для:

- 1) інвестування з метою отримання інвестиційного доходу на користь учасників системи;
- 2) здійснення пенсійних виплат, визначених цим Законом, учасникам системи (їх вигодонабувачам, спадкоємцям), оплати договорів страхування довічних пенсій;
- 3) оплати послуг авторизованих компаній з управління активами;
- 4) оплати послуг авторизованих зберігачів;
- 5) оплати послуг авторизованих адміністраторів;
- 6) оплати послуг аудиторських фірм, які проводять аудит фінансової звітності авторизованого пенсійного фонду;
- 7) оплати обов'язкових платежів та послуг, які надаються третіми особами, пов'язаних з володінням, користуванням та розпорядженням пенсійними активами, в тому числі, проведенням операцій з ними (послуги інвестиційних фірм, послуги депозитарних установ, банків, витрати на

перереєстрацію прав власності на пенсійні активи, послуги незалежної оцінки майна, судові збори та оплата адвокатських послуг тощо);

3. Річний граничний розмір витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 7 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок коштів учасників системи, встановлюється у відсотках від чистої вартості пенсійних активів авторизованих пенсійних фондів і не може перевищувати 2 відсотків протягом перших 12 місяців від дня початку сплати накопичувальних внесків до системи, 1 відсотка – протягом наступних 12 місяців та 0,5 відсотка – в наступні періоди.

Контроль за дотриманням граничного розміру витрат здійснює авторизований адміністратор авторизованого пенсійного фонду. У разі перевищення граничного розміру витрат, що відшкодовуються за рахунок коштів учасників авторизованого пенсійного фонду, авторизований адміністратор зобов'язаний повідомити про це раду авторизованого пенсійного фонду та наглядовий орган протягом двох робочих днів.

Рада такого фонду зобов'язана протягом п'яти робочих днів прийняти рішення про вжиття заходів щодо усунення порушення вимог, визначених цією частиною, та повідомити про прийняте нею рішення наглядовий орган .

У разі, якщо вимога щодо розміру витрат авторизованого пенсійного фонду, визначеного цією частиною, не виконується, наглядовий орган вживає заходи впливу.

4. Забороняється використання пенсійних коштів учасників системи для забезпечення виплати пенсій та надання соціальних послуг із солідарної системи, на здійснення виплат у системі недержавного пенсійного забезпечення та на інші цілі, не передбачені цим Законом.

5. Дохід, отриманий внаслідок володіння, користування та розпорядження пенсійними активами, включається до складу активів авторизованих пенсійних фондів, та не є доходом авторизованих компаній з управління активами, авторизованих адміністраторів або авторизованих зберігачів.

6. Пенсійні кошти учасників системи є власністю учасників системи в розмірі, що обліковується на їх індивідуальних накопичувальних пенсійних рахунках, депозитних пенсійних рахунках.

7. Право власності учасника системи на належну частку пенсійних коштів учасників системи, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку реалізується в порядку, встановленому розділом XI цього Закону. У разі смерті такого учасника системи право власності вигодонабувачів / спадкоємців на його пенсійні кошти реалізується згідно з законом.

8. Пенсійні активи авторизованих пенсійних фондів, а також кошти авторизованих страхових організацій, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати, не можуть включатися до ліквідаційної маси зберігача таких фондів, а також інших банків та інших осіб.

9. Договори банківського вкладу, укладені авторизованими компаніями з управління активами від імені авторизованого пенсійного фонду із банком, припиняються у разі запровадження в такому банку тимчасової адміністрації, відкликання банківської ліцензії Національним банком України з власної ініціативи, з ініціативи власників банку або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, з дати настання відповідної обставини. В такому випадку перерахування (повернення) пенсійних активів авторизованому пенсійному фонду з поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків авторизованого пенсійного фонду у банку здійснюється не пізніше 3 робочих днів з дати отримання банком відповідної вимоги авторизованого пенсійного фонду, якщо інший термін виконання не передбачений нормами спеціального законодавства.

Розділ II. Уповноважений пенсійний фонд

Стаття 4. Створення та функціонування уповноваженого пенсійного фонду.

1. Уповноваженим є пенсійний фонд, створений за рішенням Кабінету Міністрів України відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення для виконання функцій, визначених цим Законом.

2. Діяльність уповноваженого пенсійного фонду регулюється законодавством про недержавне пенсійне забезпечення з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.

3. Уповноважений пенсійний фонд включається наглядовим органом до реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

4. Управління та контроль за діяльністю уповноваженого пенсійного фонду здійснює Рада уповноваженого пенсійного фонду.

Стаття 5. Рада уповноваженого пенсійного фонду

1. Рада уповноваженого пенсійного фонду створюється з метою здійснення повноважень, передбачених статтею 9 цього Закону.

2. До складу Ради уповноваженого пенсійного фонду входять п'ять осіб, які обираються за результатами конкурсу у порядку, встановленому статтею 8 цього Закону. Члени Ради уповноваженого пенсійного фонду не можуть надавати інші послуги фонду, крім відповідно до цивільно-правових договорів з членами Ради уповноваженого пенсійного фонду, а також не можуть обіймати інші посади в авторизованих суб'єктах або надавати їм послуги.

3. Положення про винагороду та умови цивільно-правових договорів з членами Ради уповноваженого пенсійного фонду затверджується Кабінетом Міністрів України.

4. Порядок здійснення діяльності, у тому числі форма та порядок проведення засідань Ради уповноваженого пенсійного фонду, порядок ведення протоколів, надання витягів з них та порядок зберігання інформації про діяльність Ради уповноваженого пенсійного фонду визначає Регламентом Ради уповноваженого пенсійного фонду, який затверджується Кабінетом Міністрів України.

Стаття 6. Принципи формування Ради уповноваженого пенсійного фонду

1. Рада уповноваженого пенсійного фонду формується за такими принципами:

незалежності;
професіоналізму;
компетентності;
прозорості.

2. Членом Ради уповноваженого пенсійного фонду може бути особа, яка відповідає вимогам незалежності, встановленим статтею 7 цього Закону.

Строк повноважень члена Ради уповноваженого пенсійного фонду становить п'ять років, крім випадків, якщо призначення члена Ради уповноваженого пенсійного фонду на такий строк буде перевищувати гранично допустимий сукупний строк перебування особи на такій посаді, встановлений цим Законом. При цьому забезпечується періодична ротація складу Ради уповноваженого пенсійного фонду.

Одна й та ж особа не може бути членом Ради уповноваженого пенсійного фонду більше десяти років.

Після закінчення строку повноважень голова або член Ради уповноваженого пенсійного фонду продовжує виконувати свої обов'язки до призначення іншої особи відповідно головою або членом Ради уповноваженого пенсійного фонду.

Схемою ротації членів Ради уповноваженого пенсійного фонду передбачається, що не більше двох нових членів Ради уповноваженого пенсійного фонду призначаються протягом кожного календарного року, крім випадків, коли більше двох членів Ради уповноваженого пенсійного фонду звільняються достроково з посади протягом цього періоду. У разі дострокового звільнення членів Ради уповноваженого пенсійного фонду з посади нові призначення здійснюються на залишковий період перебування на посаді звільнених членів Ради уповноваженого пенсійного фонду.

3. Професіоналізм передбачає наявність відповідного фахового рівня та професійного досвіду.

Член Ради уповноваженого пенсійного фонду повинен мати досвід:

мати професійний досвід роботи в наглядових радах акціонерних товариств та/або недержавних пенсійних фондах та/або іноземних накопичувальних установ пенсійного забезпечення;

або мати досвід стратегічного й оперативного управління, здобутий у фінансовій сфері.

Щонайменше один член Ради уповноваженого пенсійного фонду повинен мати не менше 5 років досвіду роботи, пов'язаної з виконанням функцій управління ризиками в банківській, страховій, пенсійній сфері або на фондовому ринку.

Щонайменше один член Ради уповноваженого пенсійного фонду повинен мати не менше 5 років досвіду роботи, пов'язаної з інвестуванням в банківській, страховій, пенсійній сфері або на фондовому ринку.

Щонайменше один член Ради Національного пенсійного фонду повинен мати не менше 5 років досвіду роботи, пов'язаної з юридичною діяльністю.

4. Компетентність передбачає наявність у членів Ради уповноваженого пенсійного фонду поєднання необхідних знань та досвіду (в одній з таких галузей: управління та адміністрування, фінанси, економіка, аудит, банківська справа, прикладна математика, міжнародні відносини, право) або міжнародних сертифікатів, перелік яких встановлюється наглядовим органом, і досвіду роботи у фінансових установах чи досвіду наукової роботи за фінансовою, економічною або юридичною тематикою. Освіта та досвід членів Ради уповноваженого пенсійного фонду у сукупності повинні дозволяти виконувати належним чином ними свої обов'язки.

5. Член Ради уповноваженого пенсійного фонду повинен мати бездоганну ділову репутацію відповідно до вимог, установлених наглядовим органом, мати досвід керування конфліктами та ведення переговорів, приділяти час розвитку та оновленню своїх персональних знань та навичок.

6. Прозорість передбачає формування Ради уповноваженого пенсійного фонду за результатами конкурсного відбору членів відповідно до вимог, визначених законодавством, та оприлюднення інформації про склад Ради фонду, ротацію членів, строк повноважень та дані щодо їх припинення, інформації про відповідність вимогам незалежності та іншим вимогам цього Закону, інформації про встановлення фактів невідповідності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду вимогам цього Закону на офіційному веб-сайті уповноваженого пенсійного фонду.

Член Ради уповноваженого пенсійного фонду зобов'язаний подати інформацію щодо володіння безпосередньо або через пов'язаних осіб часткою (паєм, пакетом акцій) статутного капіталу юридичних осіб, можливості здійснювати вирішальний/суттєвий вплив на основі договору чи в інший спосіб, а також про загальний обсяг корпоративних прав, що належить йому, членам його сім'ї та юридичним особам, які контролюються ним або членами його сім'ї.

7. Член уповноваженого пенсійного фонду повинен відповідати вимогам цього Закону протягом усього строку перебування на посаді.

Нагляд та контроль за дотриманням вимог до членів Ради уповноваженого пенсійного фонду, встановлених цим Законом, здійснює наглядовий орган.

8. Повноваження члена Ради уповноваженого пенсійного фонду можуть бути припинені достроково виключно з таких підстав:

1) встановлення факту невідповідності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду вимогам, встановленим частинами першою та другою статті 7 цього Закону;

2) подання членом Ради уповноваженого пенсійного фонду особистої письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням, за умови, що така заява подається не пізніше ніж за два тижні до припинення повноважень;

3) подання членом Ради уповноваженого пенсійного фонду особистої письмової заяви про припинення повноважень у зв'язку з неможливістю виконувати свої повноваження за станом здоров'я;

4) набрання законної сили вироком або рішенням суду, яким члена Ради уповноваженого пенсійного фонду засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради фонду;

5) на вимогу не менше ніж трьох членів Ради уповноваженого пенсійного фонду або наглядового органу в разі, якщо член Ради уповноваженого пенсійного фонду неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

6) смерть члена Ради уповноваженого пенсійного фонду, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або оголошення померлим.

9. У разі встановлення наглядовим органом підстав для дострокового припинення повноважень члена Ради уповноваженого пенсійного фонду, передбаченого пунктом 1 частини восьмої цієї статті, повноваження такого члена Ради фонду припиняються з наступного робочого дня після набрання чинності відповідного рішення наглядового органу про встановлення факту невідповідності члена Ради фонду вимогам цього Закону.

У разі прийняття такого рішення наглядовий орган в порядку, встановленому статтею 8 цього Закону, вносить на розгляд Кабінету Міністрів України рішення про оголошення конкурсу на заміщення вакантної посади члена Ради уповноваженого пенсійного фонду.

Стаття 7. Вимоги щодо незалежності членів Ради уповноваженого пенсійного фонду

1. Незалежність передбачає обрання до складу Ради уповноваженого пенсійного фонду незалежних членів, які:

1) вільні від будь-яких приватних інтересів або відносин з авторизованими суб'єктами понад межі, встановлені частиною другою цієї статті;

2) не є пов'язаними особами з авторизованими суб'єктами.

2. Незалежний член Ради уповноваженого пенсійного фонду - член Ради уповноваженого пенсійного фонду, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Ради уповноваженого пенсійного фонду. Зокрема, не може вважатися незалежним членом Ради уповноваженого пенсійного фонду є особа, якщо вона:

1) входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління або авторизованих суб'єктів або юридичних осіб, пов'язаних з ними;

2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років додаткову винагороду від або авторизованих суб'єктів або юридичних осіб, пов'язаних з

авторизованими суб'єктами, в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу таких осіб;

3) володіє (прямо або опосередковано) часткою статутного капіталу юридичної особи чи є особою, яка здійснює управлінські функції в такій юридичній особі, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом трьох останніх років мала істотні ділові відносини з авторизованими суб'єктами або юридичними особами, пов'язаними з, авторизованими суб'єктами.

Для цілей цього пункту істотність ділових відносин означає, що сума відповідного договору перевищує 60 мінімальних заробітних плат, встановлених на 1 січня року, в якому укладено такий договір;

4) є та/або була протягом попередніх трьох років аудитором, авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів та/або пов'язаних з ними юридичних осіб;

5) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років проводили аудит фінансової звітності авторизованих компаній з управління активами, , авторизованих зберігачів та/або пов'язаних з ними юридичних осіб;

6) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником авторизованих компаній з управління активами, , або працівником підрозділу, пов'язаного із зберіганням активів в авторизованому зберігачі;

7) є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій авторизованих компаній з управління активами, , авторизованих зберігачів в будь-яких цивільних відносинах;

8) була сукупно більш як 12 років членом Ради уповноваженого пенсійного фонду або членом наглядової ради авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів;

9) є або була виборною особою останні 5 років в розумінні Закону України «Про запобігання корупції»;

10) є або була посадовою особою органів державної влади та/або органів місцевого самоврядування протягом останніх п'яти років;

11) є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1 - 10 цієї частини.

3. У разі якщо учасник системи вважає, що член Ради уповноваженого пенсійного фонду не відповідає вимогам цієї статті, такий учасник може звернутися до наглядового органу із заявою про невідповідність члена Ради уповноваженого пенсійного фонду вимогам цього Закону та/або до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може бути членом Ради уповноваженого пенсійного фонду. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції члена Ради уповноваженого пенсійного фонду до набрання законної сили рішенням суду.

4. Для цілей пункту 3 частини другої цієї статті діловими відносинами визнається постачання авторизованим компаніям з управління активами,

авторизованим зберігачам, авторизованим адміністраторам, авторизованим пенсійним фондам та/або пов'язаним з ними юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання наданих, авторизованими компаніями з управління активами, авторизованими зберігачами, авторизованими адміністраторами, авторизованими пенсійними фондами та/або пов'язаними з ним юридичними особами послуг.

Стаття 8. Порядок проведення конкурсу для обрання членів Ради уповноваженого пенсійного фонду

1. Підставою для оголошення конкурсного відбору кандидатів на посаду членів Ради уповноваженого пенсійного фонду є рішення Кабінету Міністрів України.

У рішенні про проведення конкурсного відбору зазначаються:

найменування уповноваженого пенсійного фонду;

строк подання заяв на участь у конкурсному відборі;

загальні вимоги до кандидатів на посаду, очікувані функції, які повинен виконувати член Ради уповноваженого пенсійного фонду, а також сфера компетенції, якою повинен володіти член Ради уповноваженого пенсійного фонду;

адреса, адреса електронної пошти, за якими приймаються заяви та документи для участі в конкурсному відборі.

2. Для проведення конкурсного відбору Кабінет Міністрів України утворює комісію з конкурсного відбору, яка є постійно діючим органом, затверджує її склад, призначає голову та секретаря комісії з конкурсного відбору.

До складу конкурсної комісії входять один представник від Президента України, один - від Кабінету Міністрів України, один - від Національного банку України, один – від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, один - від профільного Комітету Верховної Ради України, до предметів відання якого належать питання фінансової діяльності.

У роботі конкурсної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу представники міжнародних фінансових організацій та дипломатичних установ, професійних консультантів з відбору персоналу.

3. Комісія з конкурсного відбору:

не пізніше ніж протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про проведення конкурсного відбору оприлюднює на офіційному веб-сайті Кабінету Міністрів України оголошення про проведення конкурсного відбору на посади членів Ради уповноваженого пенсійного фонду;

розробляє та затверджує критерії оцінювання та вимоги до осіб, що виявили бажання взяти участь у конкурсному відборі (далі - претенденти);

приймає, реєструє та перевіряє документи, подані претендентами;

ухвалює рішення про допуск претендентів до конкурсного відбору або відхилення їх кандидатур;

забезпечує прозорість конкурсного відбору;

надсилає разом із наданою Комісії з конкурсного відбору згодою на обробку персональних даних претендентів запит до Національної поліції стосовно подання інформації щодо відсутності (наявності) у них судимості, заборони займати відповідні посади або провадити певні види діяльності;

визначає переможця конкурсного відбору відповідно до критеріїв оцінювання;

оприлюднює на офіційному веб-сайті Кабінету Міністрів України протокол комісії з конкурсного відбору про визначення переможця конкурсу;

письмово повідомляє учасникам конкурсу про його результати.

Комісія з конкурсного відбору може залучати у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, компанію з добору персоналу для пошуку претендентів до участі у конкурсі.

Під час проведення конкурсного відбору з визначення кандидатів на посаду членів Ради уповноваженого пенсійного фонду комісія з конкурсного відбору може переглянути питання допуску претендентів до конкурсного відбору після прийняття рішення про їх допуск у разі отримання відомостей, що свідчать про подання недостовірної інформації, або наявності у претендента не знятої або не погашеної в установленому законом порядку судимості, заборони займати відповідні посади або провадити певні види діяльності.

4. Засідання є правоможним у разі участі в ньому не менш як двох третин членів комісії з правом голосу.

5. Рішення комісії з конкурсного відбору приймається більшістю голосів присутніх на засіданні її членів і оформляється протоколом. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови (головуючого на засіданні) комісії з конкурсного відбору.

6. Конкурсний відбір проводиться протягом 30 робочих днів. Початком відбору вважається дата, на яку призначено засідання комісії з конкурсного відбору з розгляду заяв претендентів і доданих до них документів. У разі потреби за рішенням комісії з конкурсного відбору конкурсний відбір може бути продовжено на строк, що не перевищує 15 робочих днів.

Конкурсний відбір вважається таким, що закінчився, з дня ухвалення комісією з конкурсного відбору рішення про затвердження його результатів.

7. Оголошення про проведення конкурсного відбору складається українською та англійською мовами і містить такі відомості:

найменування та місцезнаходження уповноваженого пенсійного фонду, основні напрями його діяльності;

строк, місце та адреса приймання заяв на участь у конкурсному відборі, номер телефону та адреса електронної пошти для довідок;

перелік документів, які необхідно подати претендентам, та вимоги щодо їх оформлення;

дата і місце проведення конкурсного відбору та оприлюднення його результатів;

вимоги до претендента, очікувані функції члена Ради уповноваженого пенсійного фонду, а також сфера компетенції, якою повинен володіти член Ради уповноваженого пенсійного фонду;

адреса електронної пошти, на яку претендент надсилає заяву для участі в конкурсному відборі та документи, зазначені у частині восьмій цієї статті.

8. Для участі в конкурсному відборі претендент особисто подає та/або надсилає електронною поштою разом із заявою:

копію документа, що посвідчує особу, копії трудової книжки (за наявності) або документів, що підтверджують наявність досвіду роботи, копію документа про вищу освіту;

біографічну довідку (резюме);

згоду на обробку персональних даних;

рекомендації (за наявності);

заяву щодо відповідності критеріям незалежності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду;

мотиваційний лист щодо виконання функцій члена Ради уповноваженого пенсійного фонду.

Відповідальність за недостовірність інформації, що міститься у поданих документах, несе претендент.

Заяви приймаються у строк не менше ніж 14 робочих днів, але не більше ніж 60 календарних днів після дати оприлюднення оголошення та підлягають реєстрації конкурсною комісією.

Заяви приймаються у строк не менше 14 робочих днів, але не більше 60 календарних днів. У разі потреби цей строк може бути продовжено за рішенням комісії з конкурсного відбору на строк до 30 календарних днів з наступним внесенням відповідних змін в оголошення про проведення конкурсного відбору. Після дати оприлюднення оголошення заяви підлягають реєстрації в порядку, встановленому наглядовим органом.

9. За рішенням комісії з конкурсного відбору претендент не допускається до участі в конкурсному відборі в разі:

неподання ним одного із документів, зазначених у частині восьмій цієї статті;

невідповідності встановленим комісією вимогам до претендентів;

подання недостовірної інформації;

наявності у претендента не знятої або не погашеної в установленому законом порядку судимості, заборони займати відповідні посади або провадити певні види діяльності.

Претенденти, допущені до участі в конкурсному відборі, є його учасниками.

10. Комісія з конкурсного відбору з метою підтвердження інформації щодо відповідності претендентів вимогам до членів Ради уповноваженого пенсійного фонду може надсилати разом із згодою на обробку персональних даних претендентів запити до підприємств, установ, організацій усіх форм власності.

11. Комісія визначає переможців конкурсного відбору на підставі затверджених комісією з конкурсного відбору критеріїв оцінювання.

12. Переможцями конкурсного відбору визнаються учасники, які набрали найбільшу кількість балів за критеріями оцінювання. Якщо переможець конкурсного відбору зняв свою кандидатуру, комісія з конкурсного відбору має право прийняти рішення про визначення переможцем наступного учасника, який набрав найбільшу кількість балів. Комісія з конкурсного відбору має право прийняти рішення про відхилення усіх заяв учасників про участь у конкурсному відборі та про повторне проведення конкурсного відбору.

13. У разі надходження заяви про участь у конкурсному відборі лише від одного претендента або допущення до участі лише одного учасника конкурсний відбір не проводиться. У такому разі конкурсна комісія приймає рішення про повторне проведення конкурсного відбору.

Якщо за результатами конкурсного відбору не вдалося обрати необхідну кількість кандидатів на посади членів Ради уповноваженого пенсійного фонду, призначається додатковий конкурсний відбір на заміщення вакантних посад.

14. Переможці конкурсного відбору оголошуються на засіданні комісії з конкурсного відбору.

Конкурсна комісія не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів після оголошення переможців конкурсного відбору опубліковує інформацію про переможців конкурсного відбору на офіційному веб-сайті Кабінету Міністрів України.

Кабінет Міністрів України призначає членів Ради уповноваженого фонду, які є переможцями конкурсного відбору, та особу, уповноважену для підписання цивільно-правових договорів з членами Ради уповноваженого пенсійного фонду.

Рішення Кабінету Міністрів України про призначення членів Ради уповноваженого пенсійного фонду є підставою для укладення цивільно-правового договору щодо виконання функцій члена Ради уповноваженого фонду.

15. Роботу конкурсної комісії забезпечує Секретаріат Кабінету Міністрів України.

Стаття 9. Повноваження Ради уповноваженого пенсійного фонду

1. До компетенції Ради уповноваженого пенсійного фонду належать повноваження щодо:

1) укладення та розірвання договорів від імені уповноваженого пенсійного фонду з авторизованим адміністратором, авторизованими компаніями з управління активами, авторизованим зберігачем.

2) затвердження показників ефективності діяльності авторизованих компаній з управління активами та аналіз ефективності управління пенсійними активами учасників уповноваженого пенсійного фонду авторизованими компаніями з управління активами;

3) отримання інформації, пояснень та первинних документів від авторизованих компаній з управління активами, авторизованого адміністратора та авторизованого зберігача уповноваженого пенсійного фонду про їх діяльність, вжиття заходів та інформування наглядового органу про підозру у порушенні законодавства авторизованими компаніями з управління активами та зберігачем уповноваженого пенсійного фонду;

4) затвердження облікової політики уповноваженого пенсійного фонду, перегляд не рідше одного разу на три роки облікової політики;

5) розгляд квартальних та річних звітів авторизованих компаній з управління активами, авторизованого адміністратора, зберігача уповноваженого пенсійного фонду, річних звітів, фінансових звітів та аудиторських звітів за результатами аудиту фінансової звітності уповноваженого пенсійного фонду;

6) розгляд звіту авторизованого адміністратора системи, з яким фондом укладено договір, та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7) затвердження та подання адміністратору уповноваженого пенсійного фонду рекомендацій та пропозицій щодо вдосконалення послуг з адміністрування фонду;

8) підготовка та затвердження звіту Ради уповноваженого пенсійного фонду про свою діяльність та подання його Кабінету Міністрів України та наглядовому органу;

9) здійснення нагляду за діяльністю уповноваженого пенсійного фонду;

10) затвердження умов та порядку проведення конкурсу для обрання аудиторської фірми, обрання аудиторської фірми;

11) затвердження щорічного максимального абсолютного розміру витрат, зазначених у пунктах 3 – 7 частини другої статті 3 цього Закону, на оплату послуг осіб, які надають послуги уповноваженому пенсійному фонду;

12) контроль за дотриманням щорічного максимального абсолютного розміру витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 7 частини другої статті 3 цього Закону, які надають послуги уповноваженому пенсійному фонду;

13) розгляд узагальненої інформації щодо звернень учасників системи;

14) розірвання договору з авторизованою компанією з управління активами, що здійснює управління активами уповноваженого пенсійного фонду у випадку зменшення середньорічного рівня дохідності пенсійних активів в управлінні більш як на 20 відсотків порівняно з показником середньозваженого узагальненого середньорічного рівня дохідності пенсійних активів відповідної стратегії їх інвестування;

2. Рада уповноваженого пенсійного фонду здійснює інші повноваження, які відповідно до законодавства та статуту уповноваженого пенсійного фонду віднесені до її компетенції.

Стаття 10. Звіт Ради уповноваженого пенсійного фонду

1. Рада уповноваженого пенсійного фонду щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Річний звіт Ради уповноваженого пенсійного фонду підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті уповноваженого пенсійного фонду разом із річним звітом уповноваженого пенсійного фонду.

2. У звіті відображається оцінка роботи Ради уповноваженого пенсійного фонду. Така оцінка повинна включати:

оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;

оцінку компетентності та ефективності діяльності кожного члена Ради уповноваженого пенсійного фонду, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

оцінку незалежності кожного з членів Ради уповноваженого пенсійного фонду;

оцінку виконання Радою уповноваженого пенсійного фонду поставлених цілей.

Вимоги до звіту Ради уповноваженого пенсійного фонду встановлюються наглядовим органом.

Стаття 11. Голова Ради уповноваженого пенсійного фонду

1. Голова Ради уповноваженого пенсійного фонду обирається членами Ради уповноваженого пенсійного фонду з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ради уповноваженого пенсійного фонду.

Рада уповноваженого пенсійного фонду має право в будь-який час переобрати голову Ради уповноваженого пенсійного фонду.

2. Голова Ради уповноваженого пенсійного фонду організовує її роботу, скликає засідання Ради Накопичувального фонду, головує на них та здійснює інші повноваження, передбачені статутом уповноваженого пенсійного фонду та Регламентом Ради уповноваженого пенсійного фонду.

3. У разі неможливості виконання головою Ради уповноваженого пенсійного фонду своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Ради уповноваженого пенсійного фонду за її рішенням.

Стаття 12. Засідання Ради уповноваженого фонду

1. Рішення Ради уповноваженого пенсійного фонду з питань, віднесених до її повноважень, є обов'язковими для виконання адміністратором, зберігачем уповноваженого пенсійного фонду та авторизованими компаніями з управління активами, з якими Радою уповноваженого пенсійного фонду укладені договори про надання відповідних послуг уповноваженому пенсійному фонду.

Рішення Ради уповноваженого пенсійного фонду підлягають оприлюдненню в порядку, встановленому Радою уповноваженого пенсійного фонду за погодженням з наглядовим органом.

2. У засіданні Ради уповноваженого пенсійного фонду з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники наглядового органу, а за запрошенням Ради уповноваженого пенсійного фонду – представники державних органів, авторизованих компаній з управління активами, зберігача, адміністратора уповноваженого пенсійного фонду та інших суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Засідання Ради уповноваженого пенсійного фонду вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менше трьох її членів. Рішення Ради уповноваженого пенсійного фонду приймаються простою більшістю голосів.

У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос головуєчого.

4. Засідання Ради уповноваженого пенсійного фонду проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Стаття 13. Відповідальність членів Ради уповноваженого пенсійного фонду та членів ради авторизованого пенсійного фонду перед третіми особами

1. За шкоду або збитки, що виникли внаслідок неправомірної дії або бездіяльності членів Ради уповноваженого пенсійного фонду та членів ради авторизованого пенсійного фонду під час виконання ними функцій та обов'язків, члени Ради уповноваженого пенсійного фонду, члени ради авторизованого пенсійного фонду солідарно несуть субсидіарну відповідальність.

Члени Ради уповноваженого пенсійного фонду, члени ради авторизованого пенсійного фонду солідарно несуть субсидіарну відповідальність за невиконання чи неналежне виконання своїх посадових обов'язків. У разі зазначеного член Ради уповноваженого пенсійного фонду або член ради авторизованого пенсійного фонду притягається до адміністративної та майнової відповідальності, звільняється із займаної посади, цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт) з ним розривається відповідно до закону.

2. Члени Ради уповноваженого пенсійного фонду, члени ради авторизованого пенсійного фонду не мають права отримувати винагороду в будь-якому вигляді від компаній з управління активами, адміністраторів, зберігачів, у тому числі авторизованих, аудиторських фірм, а також від пов'язаних осіб зазначених суб'єктів. У разі отримання такої винагороди у будь-якому вигляді такі особи несуть відповідальність відповідно до закону.

3. Рада уповноваженого пенсійного фонду зобов'язана укласти договори страхування відповідальності членів Ради Національного пенсійного фонду перед третіми особами, згідно з яким застраховано відповідальність членів Ради Національного пенсійного фонду перед третіми особами, відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національним банком України за погодженням з наглядовим органом, протягом одного місяця з дати його призначення членом Ради уповноваженого пенсійного фонду, та забезпечувати

наявність чинного договору страхування відповідальності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду перед третіми особами, що відповідає вимогам, визначеним цим Законом, надалі протягом всього періоду перебування на посаді члена Ради уповноваженого пенсійного фонду.

4. Рада авторизованого пенсійного фонду зобов'язана укласти договір страхування відповідальності члена ради авторизованого пенсійного фонду перед третіми особами, згідно з яким застраховано його відповідальність перед третіми особами, відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національним банком України за погодженням з наглядовим органом, протягом одного місяця з дати його призначення членом ради авторизованого пенсійного фонду відповідно, та забезпечувати наявність чинного договору страхування відповідальності члена ради авторизованого пенсійного фонду перед третіми особами, що відповідає вимогам, визначеним цим Законом, надалі протягом всього періоду перебування на цій посаді.

5. Мінімальний розмір страхової суми за договором страхування відповідальності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду або члена ради авторизованого пенсійного фонду перед третіми особами має становити 5 відсотків:

- загальної вартості активів фонду станом на останній день року, що передує року укладання такого договору страхування.

В будь-якому випадку страхова сума за договором страхування відповідальності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду або члена ради авторизованого пенсійного фонду перед третіми особами не може бути меншою 5 мільйонів євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на день укладення договору страхування відповідальності.

Упущена, втрачена вигода, додаткові витрати, що можуть бути понесені учасниками уповноваженого пенсійного фонду та авторизованого пенсійного фонду та/або третіми особами, не відшкодовуються за договором страхування відповідальності члена Ради уповноваженого пенсійного фонду або члена ради авторизованого пенсійного фонду перед третіми особами.

Розділ III. Накопичувальні внески.

Стаття 14. Платники накопичувального внеску

1. Платники накопичувального внеску, є особи визначені у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення».

Стаття 15. Накопичувальний внесок

1. Розмір накопичувального внеску встановлюється у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення».

2. Контроль сплати накопичувальних внесків та їх адміністрування здійснюється в порядку, визначеному законом.

Стаття 16. Вибір учасником системи авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку

1. Учасник системи повинен визначитися з авторизованим пенсійним фондом чи авторизованим банком та здійснити свій вибір в інформаційній системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення з використанням телекомунікаційних мереж або подати заяву встановленого зразка адміністратору Єдиного соціального реєстру. Такий учасник системи також повинен одночасно здійснити заходи щодо укладення пенсійного контракту чи договору пенсійного депозитного рахунка.

2. Вибір учасником системи авторизованого пенсійного фонду чи авторизованого банку здійснюється на підставі інформації, що міститься в Реєстрі авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Інформація про вибір учасника системи вноситься до Єдиного соціального реєстру.

4. Учасник системи може в будь-який час змінити обраний ним авторизований пенсійний фонд чи авторизований банк в порядку, визначеному частиною першою цієї статті. У такому випадку адміністратор Єдиного соціального реєстру протягом п'яти робочих днів повідомляє учасника системи про факт виконання зміни авторизованого пенсійного фонду чи авторизованого банку.

5. Учаснику системи, який не здійснив вибір авторизованого пенсійного фонду чи авторизованого банку до дня початку сплати накопичувальних внесків, відкривається індивідуальний пенсійний рахунок за замовчуванням в уповноваженому пенсійному фонді. Пенсійний контракт з таким учасником системи, вважається укладеним за замовчуванням.

Стаття 17. Спадкування коштів

1. У разі смерті учасника системи належні йому пенсійні кошти успадковуються в порядку, визначеному Цивільним кодексом України.

2. Учасник системи має право в будь-який час визначити спадкоємцями одну або декілька фізичних осіб (незалежно від наявності у нього з такими особами сімейних, родинних відносин), які мають право на отримання у разі його смерті коштів в сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованому пенсійному фонді, на пенсійному депозитному рахунку в авторизованому банку, а також визначити розмір часток, в яких вони повинні бути розподілені між зазначеними особами. У такому разі учасник системи складає заповіт відповідно до вимог Цивільного кодексу України.

3. Особи, які мають право на отримання у спадщину коштів учасників системи в сумі, що належить померлому учасникові системи, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку або на депозитному пенсійному рахунку можуть подати заяву про спрямування таких коштів на свій індивідуальний пенсійний рахунок, відкритий в авторизованому пенсійному фонді.

4. У разі відсутності у померлого учасника системи спадкоємців за законом та за заповітом належні йому кошти, обліковані на його індивідуальному пенсійному рахунку або на депозитному пенсійному рахунку, успадковуються у порядку, визначеному Цивільним кодексом України.

5. Спадкоємець, який прийняв спадщину, зобов'язаний протягом шести місяців після закінчення строку для прийняття спадщини подати уповноваженому органу або авторизованому адміністратору авторизованого пенсійного фонду заяву про виплату успадкованих пенсійних коштів.

Успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям як одноразова пенсійна виплата в порядку, визначеному цим Законом.

Розділ IV. Суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Підрозділ I. Адміністратор Єдиного соціального реєстру

Стаття 18. Адміністратор Єдиного соціального реєстру

1. Адміністратор Єдиного соціального реєстру визначається Кабінетом Міністрів України та діє на підставі Положення, затвердженого Кабінетом Міністрів України.

2. До функцій адміністратора Єдиного соціального реєстру для цілей цього Закону належить:

- 1) здійснення персоніфікованого обліку відомостей про учасників системи;
- 2) обслуговування учасників системи та забезпечення комунікації з учасниками системи (укладення договорів, забезпечення вибору учасником авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку тощо);
- 3) забезпечення віддаленого доступу учасників системи з використанням телекомунікаційних мереж до інформації, що міститься в Єдиному соціальному реєстрі, щодо всіх операцій по його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку за обраний учасником період з можливістю отримання виписки про рух коштів по рахунку та з дотриманням законодавства у сфері захисту інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах;
- 4) формування інформації про систему загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та іншої звітності, форма та періодичність якої встановлюється наглядовим органом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення;
- 5) взаємодія в установленому законодавством порядку з центральними органами виконавчої влади, з фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування, місцевими органами виконавчої влади, органами місцевого самоврядування, об'єднаннями громадян, підприємствами, установами і організаціями;
- 6) участь в аналізі та прогнозі надходження коштів від сплати накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

7) отримання відомостей первинної персоніфікації учасників системи та надання відповідних відомостей авторизованим адміністраторам для відкриття індивідуальних пенсійних рахунків, або авторизованим банкам для відкриття депозитних пенсійних рахунків для подальшого зарахування накопичувальних внесків на відповідні рахунки;

8) надання на безоплатній основі один раз на рік учасникам системи виписки з інформацією про стан індивідуального пенсійного рахунку чи депозитного пенсійного рахунку;

9) забезпечення відповідно до закону організацію і своєчасне внесення відомостей про платників накопичувального внеску до системи персоніфікованого обліку;

10) попередження учасника системи в письмовій формі за місяць до закінчення строку, на який призначена пенсія такому учаснику системи, про дату та підстави припинення її виплати;

11) формування та подання звітності, встановленої цим Законом;

12) надання учаснику системи на його запит інформації про зміни в істотних умовах пенсійного контракту

13) надання учаснику системи на його запит інформації про право на отримання пенсійних виплат та їх види;

14) здійснення актуалізації інформації на індивідуальному пенсійному рахунку кожного учасника системи на підставі інформації, отриманої від авторизованих адміністраторів, авторизованих банків, авторизованих страхових організацій в порядку обміну інформацією між адміністратором Єдиного соціального реєстру та авторизованими суб'єктами, встановленому Адміністратором Єдиного соціального реєстру, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення, наглядовим органом та Національним банком України (далі – порядок інформаційного обміну);

15) розгляд звернень учасників системи та підготовка узагальненої інформації щодо таких звернень;

16) надання безоплатно платникам накопичувального внеску в усній та письмовій формі, а також через засоби масової інформації консультацій, роз'яснення їх прав, обов'язків і відповідальності, порядку сплати накопичувальних внесків, заповнення звітності та інших питань відповідно до закону;

17) виконання інших функцій, передбачених законодавством.

3. Адміністратор Єдиного соціального реєстру має право отримувати безоплатно від органів державної влади, підприємств, установ і організацій незалежно від форм власності, виду діяльності та господарювання і від фізичних осіб - підприємців відомості, пов'язані з нарахуванням, обчисленням та сплатою накопичувальних внесків, а також інші відомості, необхідні для виконання ними функцій, передбачених цим Законом та іншими законами України.

Адміністратор Єдиного соціального реєстру має право отримувати безоплатний доступ до інформації (в тому числі до інформації з обмеженим доступом), зокрема до інформації з державних реєстрів публічних баз даних, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України, для виконання адміністратором Єдиного соціального реєстру функцій, передбачених цим Законом та іншими законами України. Адміністратор Єдиного соціального реєстру повинен забезпечити захист та конфіденційність отриманої інформації, в тому числі з урахуванням вимог Законів України «Про інформацію», «Про доступ до публічної інформації» та «Про захист персональних даних» за відповідними правилами, передбаченими законодавством.

4. Адміністратор Єдиного соціального реєстру зобов'язаний дотримувати і забезпечувати дотримання законних інтересів учасників системи, не розголошувати інформацію про умови пенсійного контракту та розмір пенсійних коштів, які належать учаснику системи, крім випадків, передбачених законом.

Адміністратору Єдиного соціального реєстру забороняється запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

5. Адміністратор Єдиного соціального реєстру повинен розробити, запровадити та підтримувати внутрішні правила та процедури, які забезпечують виконання ним функцій, передбачених цим законом, а також які спрямовані на виявлення будь-яких ризиків невиконання своїх зобов'язань, взятих в рамках провадження діяльності з обслуговування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, а також вживати практичні та заходи, спрямовані на мінімізацію зазначених ризиків, в тому числі контроль за виконанням алгоритмів ведення персоніфікованого обліку та ризиками можливого втручання з метою недобросовісних дій.

Стаття 19. Відповідальність Адміністратора Єдиного соціального реєстру

1. Адміністратор Єдиного соціального реєстру несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків згідно з законом.

2. Адміністратор Єдиного соціального реєстру не несе відповідальності за зобов'язаннями авторизованих суб'єктів, крім випадків, передбачених законом.

Підрозділ II. Ключові функції авторизованих суб'єктів та уповноваженого органу

Стаття 20. Вимоги щодо ключових функцій

1. Авторизована компанія з управління активами має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати ключові функції, зокрема функцію з управління активами та функції внутрішнього контролю.

Авторизований зберігач має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати ключові функції, зокрема функцію із зберігання пенсійних активів та функції внутрішнього контролю.

Авторизований адміністратор має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати ключові функції, зокрема функцію ведення персоніфікованого обліку учасників та їх пенсійних коштів та функції внутрішнього контролю.

Адміністратор Єдиного соціального реєстру має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати ключові функції, передбачені цим законом для авторизованого адміністратора.

2. Функціями внутрішнього контролю є:

- 1) управління ризиками;
- 2) комплаєнс;
- 3) внутрішній аудит.

Стандарти та вимоги щодо здійснення функцій внутрішнього контролю встановлюються наглядовим органом.

Здійснення функцій внутрішнього контролю забезпечується шляхом призначення відповідальних осіб або створення підрозділів. Такі особи або підрозділи організаційно не залежать від інших підрозділів відповідного суб'єкта системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Поєднання виконання будь-якої з функцій внутрішнього контролю однією особою (або підрозділом, або його працівником) забороняється, крім функцій, передбачених пунктами 1 та 2 частини другої цієї статті, які можуть бути поєднані, якщо вони узгоджуються з розмірами, характером, масштабом та складністю діяльності відповідно до встановлених наглядовим органом вимог.

Особа, що здійснює функції внутрішнього контролю, не може працювати за сумісництвом в інших авторизованих суб'єктах або їх пов'язаних особах.

Вимоги до суміщення роботи на посаді у підрозділі, що здійснює функції внутрішнього контролю, з роботою за іншою посадою в авторизованому адміністраторі, авторизованій компанії з управління активами встановлюються наглядовим органом, а для авторизованого зберігача, авторизованого банку, авторизованої страхової організації – наглядовим органом за погодженням з Національним банком України.

4. Особи, що здійснюють ключові функції, не можуть бути пов'язаними між собою відносинами контролю або бути близькими особами.

5. Особи, що здійснюють функції внутрішнього контролю, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами з керівником цієї юридичної особи, а також аудиторською фірмою, яка проводить аудит фінансової звітності цієї юридичної особи.

6. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованій компанії з управління активами, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами особи, яка здійснює управлінські функції в авторизованому зберігачі та/або в аудиторській фірмі, яка проводить аудит фінансової звітності авторизованого пенсійного фонду, з яким авторизована компанія з управління активами уклала договір про управління активами.

7. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованому зберігачі, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами особи, яка здійснює управлінські функції в авторизованій компанії з управління активами, в аудиторській фірмі, яка проводить аудит фінансової звітності в авторизованому адміністраторі та/або в авторизованому пенсійному фонді, з якими авторизований зберігач уклав договір про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем.

Зазначені у цій частині вимоги стосуються суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які здійснюють обслуговування одного і того ж авторизованого пенсійного фонду.

8. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованому адміністраторі, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами особи, яка здійснює управлінські функції в авторизованому зберігачі, який здійснює зберігання пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду, адміністрування якого здійснює такий авторизований адміністратор, та/або в аудиторській фірмі, яка проводить аудит фінансової звітності авторизованого пенсійного фонду, адміністрування якого здійснює такий авторизований адміністратор.

Особи, що здійснюють ключові функції в адміністраторі Єдиного соціального реєстру, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами особи, яка здійснює управлінські функції в авторизованому суб'єкті, крім випадків, якщо контролером авторизованих суб'єктів є держава.

9. Особи, що здійснюють ключові функції, повинні мати високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, освіту та досвід, які у сукупності необхідні для виконання покладених на них обов'язків та повноважень, відповідно до вимог, встановлених наглядовим органом, а для авторизованого зберігача – наглядовим органом за погодженням з Національним банком України.

10. Особи, які здійснюють управлінські функції в авторизованому адміністраторі, а також особи, на які покладено здійснення ключових функцій в авторизованому адміністраторі, не мають права отримувати у будь-якому вигляді винагороду від інших осіб, які надають послуги авторизованому пенсійному фонду, з яким укладено відповідний договір, а також від пов'язаних з ними осіб.

Стаття 21. Вимоги щодо структури власності авторизованих суб'єктів

1. Авторизована компанія з управління активами, авторизований адміністратор, авторизований пенсійний фонд зобов'язані мати прозору структури власності, а також прозору структуру власності учасників (акціонерів)-юридичних осіб з істотною участю, яка відповідає вимогам наглядового органу.

Вимоги до прозорості структури власності авторизованого зберігача, авторизованого банку визначаються законодавством щодо діяльності банків, а щодо авторизованих страхових організацій – законодавством про страхування.

2. Акціонери (учасники) авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора (крім прямих учасників-юридичних осіб, акції яких допущено до торгів на організованому ринку, в тому числі іноземному регульованому ринку, яка входить до переліку, визначеного наглядовим органом) та їх кінцеві бенефіціарні власники (контролери) мають підтвердити фінансовий стан, наявність власних коштів у розмірі, достатньому для володіння часткою в статутному капіталі авторизованої компанії з управління активами, та наявність у неї та членів її виконавчого органу і наглядової ради, а також власників істотної участі, які є фізичними особами, бездоганної ділової репутації.

3. Ділова репутація засновника авторизованого пенсійного фонду, акціонерів (учасників) авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора повинна відповідати вимогам, встановленим наглядовим органом.

4. Авторизована компанія з управління активами, авторизований адміністратор повинні скласти перелік пов'язаних осіб, а авторизований пенсійний фонд – перелік пов'язаних осіб із зазначенням відомостей про належні їм акції (частки) засновнику такого фонду із зазначенням відомостей про належні їм акції (частки) та подавати до наглядового органу у встановленому нею порядку.

Стаття 22. Вимоги щодо винагороди осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій

1. Положення про винагороду осіб, на яких покладено здійснення функцій внутрішнього контролю та інших ключових функцій повинно бути впроваджено і підтримуватись відповідно до цілі і довгострокових інтересів, фінансової стабільності і продуктивності авторизованого пенсійного фонду і повинно бути в цілому направлене на раціональне, обережне та ефективне операційне управління авторизованим пенсійним фондом.

Положення про винагороду осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій, будується на принципі уникнення заохочення прийняття ризику, повинно бути впроваджено і підтримуватись відповідно до цілі і довгострокових інтересів, фінансової стабільності і продуктивності авторизованого пенсійного фонду, з яким авторизована компанія з управління активами уклала договір про управління активами, і повинно бути в цілому направлене на раціональне, обережне та ефективне управління.

2. Положення про винагороду має відповідати таким вимогам:

- 1) включати заходи, спрямовані на запобігання конфліктам інтересів;
- 2) загальні принципи політики оплати праці, переглядаються та оновлюються щонайменше раз на три роки;

3) з точки зору винагороди та нагляду за її призначенням є чіткі та прозорі внутрішні правила.

3. Положення про винагороду осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій, крім вимог, зазначених в частині другій цієї статті, має відповідати таким вимогам:

1) відповідати довгостроковим інтересам управління активами, відповідати цілям управління ризиками та не заохочувати до прийняття ризику – для авторизованої компанії з управління активами;

2) відповідати цілям управління ризиками – для авторизованого зберігача, авторизованого адміністратора.

4. В процесі впровадження положення про винагороду авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора забороняється використання принципів прямої пропорційності винагороди та заохочень до рівня прибутковості пенсійних активів.

5. Оплата праці (винагорода) осіб, що здійснюють ключові функції авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора не повинна бути пов'язана з результатами їх діяльності та повинна формуватися таким чином, щоб забезпечити їх незалежність та неупередженість їх рішень.

6. Положення про винагороду особи, що провадить діяльність з управління активами авторизованого пенсійного фонду, та будь-які зміни до неї підлягають розкриттю у порядку, визначеному законодавством.

Положення про винагороду особи, що здійснює персоніфікований облік учасників авторизованого пенсійного фонду та їх пенсійних коштів, та будь-які зміни до нього підлягають розкриттю у порядку, визначеному законодавством.

Стаття 23. Управління ризиками

1. Авторизована компанія з управління активами, авторизований зберігач, авторизований банк, авторизована страхова організація, авторизований адміністратор, повинні організувати свою діяльність відповідно до внутрішніх документів, що регламентують управління ризиками та відповідають вимогам та стандартам, встановленим наглядовим органом, зокрема запровадити правила та процедури, необхідні для ідентифікації, аналізу, оцінювання, обробки, моніторингу, перегляду ризиків як на індивідуальному рівні, так і на агрегованому рівні, а також пов'язаного з цим інформування адміністративних, управлінських чи наглядових органів.

2. Керівник підрозділу з управління ризиками (особа, відповідальна за управління ризиками) в авторизованій компанії з управління активами призначається та звільняється наглядовою радою авторизованої компанії з управління активами та є безпосередньо підзвітним (підзвітною) їй.

Керівник підрозділу з управління ризиками (особа, відповідальна за управління ризиками) в авторизованому адміністраторі призначається та звільняється наглядовою радою або вищим органом управління авторизованого адміністратора та є безпосередньо підзвітним (підзвітною) їй.

3. Система управління ризиками авторизованої компанії з управління активами здійснюється на підставі положення про управління ризиками, затвердженого наглядовою радою авторизованої компанії з управління активами, та внутрішніх правил та процедур управління ризиками, які, принаймні, повинні передбачати:

- 1) дотримання обмежень щодо інвестування пенсійних активів;
- 2) управління активами та зобов'язаннями;
- 3) управління ліквідністю та концентрацією ризиків;
- 4) управління операційним ризиком;
- 5) методи пом'якшення ризиків;
- 6) управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками, пов'язаними з пенсійним портфелем та його управлінням.

4. Система управління ризиками авторизованого адміністратора та уповноваженого органу здійснюється на підставі положення про управління ризиками, затвердженого наглядовою радою або вищим органом управління авторизованого адміністратора, та внутрішніх правил та процедур управління ризиками.

Внутрішні правила та процедури управління ризиками авторизованого адміністратора принаймні, повинні передбачати:

- 1) управління ліквідністю та концентрацією ризиків;
- 2) управління операційним ризиком;
- 3) методи пом'якшення ризиків;
- 4) управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками.

5. Система управління ризиками авторизованого зберігача, авторизованого банку здійснюється на підставі положення про управління ризиками, затвердженого наглядовою радою авторизованого зберігача, та внутрішніх правил та процедур управління ризиками.

6. Наглядовий орган встановлює вимоги та стандарти управління операційними ризиками щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, а для авторизованого зберігача, авторизованого банку, авторизованої страхової організації – спільно з Національним банком України.

Стаття 24. Функція комплаєнс

1. Авторизована компанія з управління активами, авторизований зберігач, авторизований адміністратор, авторизований банк, авторизована страхова організація повинні запровадити систему безперервної оцінки реалізації функції комплаєнс.

Вимоги до організації функції комплаєнс авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора, встановлюються наглядовим органом, а для авторизованого зберігача, авторизованого банку,

авторизованої страхової організації – за погодженням з Національним банком України.

2. Авторизована компанія з управління активами, авторизований зберігач, авторизований адміністратор зобов'язані впровадити механізми запобігання чи усунення конфліктів інтересів між своїми працівниками, працівниками чи будь-якою особою, прямо чи непрямо пов'язану з ними через контроль, та їхніми клієнтами або між двома клієнтами, що виникають у процесі надання послуг з управління активами – для авторизованої компанії з управління активами, послуг із зберігання пенсійних активів – для авторизованого зберігача, послуг з адміністрування пенсійних фондів – для авторизованого адміністратора, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або власною системою оплати праці чи іншими методами стимулювання відповідного авторизованого суб'єкта, або отримання її кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) доведеної вигоди.

3. Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені авторизованою компанією з управління активами, авторизованим зберігачем, авторизованим адміністратором для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси авторизованого пенсійного фонду, не достатні для того, щоб забезпечити уникнення такого негативного впливу з прийнятною впевненістю, та забезпечити попередження ризиків завдання шкоди інтересам цих осіб, авторизована компанія з управління активами, авторизований зберігач, авторизований адміністратор зобов'язані розкрити такі ризики шляхом оприлюднення та повідомлення особи, щодо якої такі ризики існують, інформації про причини таких ризиків, потенційні наслідки настання таких ризиків та заходи, що були або будуть вжиті для унеможливлення завдання шкоди інтересам такої особи.

4. Вимоги щодо виявлення, запобігання, усунення і розкриття конфліктів інтересів авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора, а також конфліктів інтересів при наданні різних адміністративних, облікових і додаткових послуг та їх комбінацій встановлюються наглядовим органом.

Вимоги щодо виявлення, запобігання, усунення і розкриття конфліктів інтересів при наданні різних фінансових послуг та їх комбінацій авторизованими зберігачами, авторизованими банками, авторизованими страховими організаціями встановлюються наглядовим органом спільно з Національним банком України.

Стаття 25. Функція внутрішнього аудиту

1. Авторизовані суб'єкти повинні розробити, запровадити, підтримувати функцію внутрішнього аудиту.

Функція внутрішнього аудиту повинна включати оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та інших елементів системи управління.

2. Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положень про організацію внутрішнього аудиту. У своїй діяльності підрозділ з внутрішнього аудиту підзвітний та підконтрольний органу, відповідальному за здійснення нагляду.

3. Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) приймається органом, відповідальним за здійснення нагляду.

4. Вимоги щодо організації внутрішнього аудиту авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора встановлюються наглядовим органом.

Підрозділ III. Авторизовані компанії з управління активами

Стаття 26. Загальні вимоги до авторизованої компанії з управління активами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Компанія з управління активами набуває статусу авторизованої з дня її включення до реєстру авторизованих суб'єктів (її авторизації).

Авторизований компанія з управління активами здійснює свою діяльність відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення та з урахуванням вимог, передбачених цим Законом, щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Авторизована компанія з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами, є підприємством, що становить суспільний інтерес, у значенні Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

2. Послуги з управління пенсійними активами повинні узгоджуватися з розмірами, характером, масштабом і складністю діяльності та мають забезпечувати раціональне, обережне та ефективне управління відповідно до встановлених наглядовим органом вимог. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана забезпечити прозору організаційну структуру з чітким розподілом функцій та відповідним розподілом обов'язків, а також ефективною системою зберігання та передачі інформації.

В авторизованій компанії з управління активами створення наглядової ради є обов'язковим.

3. Авторизована компанія з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами, не може бути пов'язаною особою з іншою авторизованою компанією з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами.

4. Інвестування пенсійних активів здійснюється на підставі рішень колегіального органу авторизованої компанії з управління активами. Вимоги щодо складу, функцій та повноважень такого органу встановлюються статутом авторизованої компанії з управління активами.

5. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана використовувати програмне забезпечення, вимоги до якого встановлюються наглядовим органом, зокрема щодо забезпечення розрахунку вартості пенсійних активів пенсійного портфелю, а також щодо забезпечення цілісності та доступності інформаційних ресурсів, щодо обмежень доступу до інформації, забезпечення конфіденційності інформації з обмеженим доступом.

6. Члени наглядової ради та виконавчого органу авторизованої компанії з управління активами несуть персональну відповідальність за діяльність авторизованої компанії з управління активами у межах своїх повноважень.

Члени наглядової ради та виконавчого органу авторизованої компанії з управління активами несуть відповідальність перед авторизованою компанією з управління активами за збитки, завдані такої компанії їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед авторизованою компанією з управління активами є солідарною.

Стаття 27. Вимоги до капіталу авторизованої компанії з управління активами

1. Авторизація компаній з управління активами здійснюється за умови, що вона має регулятивний капітал у розмірі не менш як 25 000 000 гривень на день подання документів до наглядового органу для авторизації. Вимоги до регулятивного капіталу авторизованої компанії з управління активами встановлюються наглядовим органом.

2. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, передбаченому частиною першою цієї статті. Розмір регулятивного капіталу, передбачений частиною першою цієї статті, додатково має бути збільшений в порядку, встановленому наглядовим органом, на 0,02 % від суми, на яку сукупна вартість активів в управлінні такої компанії перевищує 750 000 000 гривень, установленим Національним банком України курсом гривні до іноземних валют. Для вимог цієї статті сукупна вартість активів в управлінні компанії включає сукупний обсяг активів будь-яких інституційних інвесторів, з якими авторизована компанія з управління активами уклала договір на управління активами або управляє такими активами на підставі чинного законодавства.

3. У разі зменшення розміру регулятивного капіталу, визначеного частиною другою цієї статті, авторизована компанія з управління активами, зобов'язана:

повідомити про це наглядовий орган протягом трьох робочих днів з дня виникнення такого зменшення;

привести розмір регулятивного капіталу у відповідність з обов'язковим розміром, передбаченим частиною другою цієї статті, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати відповідні підтверджуючі документи наглядовому органу.

Наглядовий орган має право прийняти рішення про продовження строку усунення невідповідності розміру регулятивного капіталу особи, яка отримала статус авторизованої компанії з управління активами, вимогам частини третьої цієї статті на строк не більш як три місяці.

4. Авторизована компанія з управління активами повинна відповідати пруденційним нормативам, встановленим наглядовим органом.

Стаття 28. Особливості діяльності авторизованої компанії з управління активами, що здійснює управління активами авторизованого пенсійного фонду

1. Авторизована компанія з управління активами здійснює діяльність з управління пенсійними активами авторизованого пенсійного фонду на підставі відповідного договору, укладеного з радою такого фонду.

2. Авторизована компанія з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами авторизованого пенсійного фонду, зобов'язана:

1) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами відповідно до інвестиційної декларації, затвердженої радою такого фонду та зареєстрованої наглядовим органом в установленому порядку, а також відповідно до укладеного договору про управління пенсійними активами;

2) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами окремо щодо кожного авторизованого пенсійного фонду;

3) подавати щороку раді авторизованого недержавного пенсійного фонду пропозиції щодо внесення змін до інвестиційної декларації;

4) надавати звітність про управління пенсійними активами раді авторизованого пенсійного фонду та наглядовому органу у передбаченому нею порядку

5) виконувати купівлю-продаж пенсійних активів від імені авторизованого пенсійного фонду на найвигідніших умовах (у тому числі щодо ціни, витрат та часу виконання). Авторизована компанія з управління активами не має права відчужувати або придбавати пенсійні активи за ціною іншою ніж ринкова, якщо це може призвести до збитків авторизованого пенсійного фонду та/або учасників системи. Порядок визначення ринкової ціни пенсійних активів встановлюється наглядовим органом. Авторизована компанія з управління активами повинна розробити та затвердити внутрішні правила контролю найкращого виконання купівлі-продажу пенсійних активів, які повинні містити інформацію, встановлену наглядовим органом;

3. Авторизована компанія з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами авторизованого пенсійного фонду, забезпечує:

1) виконання розпоряджень авторизованого адміністратора з метою забезпечення суми коштів, необхідної для перерахування до іншого авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку, для забезпечення пенсійних виплат учасникам системи, та для оплати витрат відповідно до закону;

2) здійснення щоденного розрахунку вартості активів фонду, що перебувають в її управлінні, та надання її адміністратору.

4. Авторизована компанія з управління активами та авторизований зберігач, які уклали договір з авторизованим пенсійним фондом, не можуть бути пов'язаними особами або перебувати у відносинах контролю.

5. У разі коли авторизована компанія з управління активами надає розпорядження щодо операцій з цінними паперами торговцю цінними паперами, копія цього розпорядження обов'язково надається авторизованому зберігачу не пізніше подання цього розпорядження торговцю цінними паперами.

У разі наявності в пенсійних активах іноземних цінних паперів, які не введені до обслуговування в депозитарній системі України, авторизована компанія з управління активами зобов'язана щоденно надавати авторизованому зберігачу виписку з рахунку в цінних паперах, відкритому в іноземній фінансовій установі, яка має право надавати своїм клієнтам послуги з обліку цінних паперів та реєстрації переходу права власності на цінні папери, та інформацію про залишок грошових коштів в іноземних фінансових установах.

6. В процесі здійснення діяльності з управління пенсійними активами забороняється проведення з боку авторизованої компанії з управління активами або її пов'язаних осіб будь-яких заохочувальних або інших дій, які спрямовані на стимулювання учасника системи щодо обрання авторизованого пенсійного фонду, які пропонують додаткові фінансові вигоди, що впливають з такого вибору або вчиняти примусові дії в результаті трудових або інших правовідносин, які засновані на залежності роботи, або вчиняти інші аналогічні дії, якщо метою цього є спонукання учасника системи до обрання авторизованого пенсійного фонду.

Стаття 29. Винагорода за надання послуг з управління пенсійними активами

1. Розмір винагороди авторизованої компанії з управління активами є умовою договору про управління пенсійними активами, який укладається між радою авторизованого пенсійного фонду і авторизованою компанією з управління активами.

Сума винагороди за надання послуг з управління пенсійними активами визначається як відсоток чистої вартості активів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, що перебувають в управлінні цієї авторизованої компанії з управління активами. Винагорода виплачується у грошовій формі.

2. Оплата послуг, пов'язаних з управлінням пенсійними активами, в тому числі послуг які надаються третіми особами (послуги торговців цінними паперами, послуги депозитарних установ, банків, витрати на перереєстрацію прав власності на пенсійні активи, послуги незалежної оцінки майна тощо), здійснюється за рахунок пенсійних активів шляхом оплати таких послуг цим особам на підставі документів, що підтверджують фактично отримані послуги, або шляхом відшкодування витрат авторизованій компанії з управління

активами, одночасно з виплатою винагороди за надання послуг з управління пенсійними активами на підставі документів, що підтверджують фактично здійснені витрати.

Стаття 30. Вимоги до договору про управління пенсійними активами

1. Рада авторизованого пенсійного фонду зобов'язана укласти договір про управління пенсійними активами з авторизованою компанією з управління активами.

Невід'ємним додатком до договору є інвестиційна декларація (інвестиційні декларації), затверджена (затверджені) та зареєстрована (зареєстровані) в установленому порядку.

2. Вимоги до договору про управління пенсійними активами встановлюються наглядовим органом.

3. У випадку відкликання авторизації компанії з управління активами договір про управління пенсійними активами системи вважається розірваним з дати набрання чинності рішення про відкликання авторизації компанії з управління активами.

Стаття 31. Обмеження діяльності авторизованої компанії з управління активами

1. Авторизована компанія з управління активами під час провадження діяльності з управління пенсійними активами не має права:

1) використовувати пенсійні активи для забезпечення виконання будь-яких зобов'язань, виникнення яких не пов'язане з функціонуванням системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, в тому числі власних;

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

3) від імені авторизованого пенсійного фонду надавати позику або брати позику чи кредит, які підлягають поверненню за рахунок пенсійних активів;

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

5) інвестувати пенсійні активи з порушенням обмежень, встановлених цим Законом;

6) безоплатно відчужувати пенсійні активи;

7) набувати пенсійні активи за рахунок будь-яких коштів, які не є коштами учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

2. В процесі здійснення діяльності з управління пенсійними активами забороняється проведення з боку авторизованої компанії з управління активами або її пов'язаних осіб будь-яких заохочувальних або інших дій, які спрямовані

на стимулювання учасника системи щодо обрання авторизованої компанії з управління активами, які пропонують додаткові фінансові вигоди, що впливають з такого вибору або вчиняти примусові дії в результаті трудових або інших правовідносин, які засновані на залежності роботи, або вчиняти інші аналогічні дії, якщо метою цього є спонукання учасника системи до обрання авторизованої компанії з управління активами, типу пенсійного портфеля або авторизованого пенсійного фонду.

Стаття 32. Відповідальність авторизованої компанії з управління активами

1. Авторизована компанія з управління активами несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання вимог цього Закону.

2. Авторизована компанія з управління активами несе відповідальність перед авторизованим пенсійним фондом, а також перед його учасниками за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, що встановлені законодавством та договором про управління пенсійними активами, і будь-які збитки, завдані авторизованому пенсійному фонду або їх учасникам внаслідок дій або бездіяльності, що призвели до порушення цією авторизованою компанією з управління активами законодавства, положень інвестиційної декларації або договору про управління пенсійними активами всім майном, що належить їй на праві власності. Відшкодування збитків не звільняє авторизовану компанію з управління активами та її заінтересованих осіб від інших видів відповідальності згідно із законодавством.

3. Збитки, завдані авторизованому пенсійному фонду або їх учасникам внаслідок порушень, визначених частиною другою цієї статті, відшкодовуються за рахунок авторизованої компанії з управління активами, а у визначених законодавством випадках - за рахунок заінтересованих осіб авторизованої компанії з управління активами.

4. Учасники (власники, акціонери) авторизованої компанії з управління активами відповідають за зобов'язаннями цієї компанії згідно із законодавством та статутом компанії.

Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання фінансової неспроможності виконання авторизованою компанією з управління активами вимог з боку її кредиторів і зобов'язань перед бюджетом.

5. Заінтересовані особи авторизованої компанії з управління активами за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів наглядового органу, які порушують встановлені наглядовим органом вимоги до системи управління ризиками щодо діяльності авторизованої компанії з управління активами та загрожують інтересам учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

6. Заінтересовані особи авторизованої компанії з управління активами, дії або бездіяльність яких призвели до завдання авторизованому пенсійному фонду

або учасникам системи шкоди з вини зазначених заінтересованих осіб, несуть відповідальність всім своїм майном. Якщо внаслідок зазначених вище в цій частині дій або бездіяльності заінтересованої особи авторизованої компанії з управління активами завдано шкоди, а інша заінтересована особа цієї компанії внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану шкоду.

7. Авторизована компанія з управління активами несе відповідальність за повноту та достовірність відображення інформації в облікових реєстрах по операціях з активами пенсійних портфелів.

Підрозділ IV. Авторизований зберігач

Стаття 33. Загальні вимоги та функції авторизованого зберігача системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Зберігач набуває статусу авторизованого з дня його включення до реєстру авторизованих суб'єктів (його авторизації).

2. Авторизований зберігач здійснює свою діяльність відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення та з урахуванням вимог, передбачених цим Законом щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Авторизований зберігач надає свої послуги уповноваженому пенсійному фонду, авторизованому пенсійному фонду на підставі договору про обслуговування зберігачем, укладеного в письмовій формі з радою авторизованого пенсійного фонду.

Вимоги до договору про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем встановлюються наглядовим органом.

Договір про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем вважається розірваним з дати набрання чинності рішення про відкликання авторизації такого зберігача та передачі всіх активів авторизованого пенсійного фонду іншому зберігачу, з яким Рада такого фонду уклала відповідний договір.

4. Авторизований зберігач не може надавати уповноваженому пенсійному фонду або авторизованому пенсійному фонду інші професійні послуги на ринках капіталу, крім послуг зберігача.

5. Усі операції з пенсійними активами авторизованого пенсійного фонду, крім операцій з іноземними цінними паперами, які не введені до обслуговування в депозитарній системі України, здійснюються через авторизованого зберігача. Поточні рахунки авторизованого пенсійного фонду відкриваються у авторизованого зберігача. Допускається відкриття та використання рахунку авторизованого пенсійного фонду в іншому банку, до компетенції якого віднесено проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, якщо розрахунки за ними здійснюються з дотриманням принципу “поставка проти платежу”, для операцій з безготівковими банківськими металами у банку, через який здійснюється

купівля або продаж банківських металів, з обов'язковим наданням авторизованому зберігачу договору про відкриття таких рахунків та інформації про рух коштів по цих рахунках.

Пенсійні активи авторизованого пенсійного фонду в формі цінних паперів зберігаються/обліковуються у авторизованого зберігача на рахунку в цінних паперах, крім випадку зберігання/обліку іноземних цінних паперів, які не введені до обслуговування в депозитарній системі України, в іноземній фінансовій установі, яка має право надавати своїм клієнтам послуги з обліку цінних паперів та реєстрації переходу права власності на цінні папери.

Пенсійні активи авторизованого пенсійного фонду в формі іноземних цінних паперів, які не введені до обслуговування в депозитарній системі України, можуть зберігатися/обліковуватися в іноземній фінансовій установі, яка має право надавати своїм клієнтам послуги з обліку цінних паперів та реєстрації переходу права власності на цінні папери.

Підтвердженням прав власності на іноземні цінні папери, які не введені до обслуговування в депозитарній системі України та які зберігаються/обліковуються в іноземній установі, яка має право надавати своїм клієнтам послуги з обліку цінних паперів та реєстрації переходу права власності на цінні папери, є виписка з рахунку в цінних паперах такої депозитарної установи.

Документи, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших, ніж цінні папери, формах, зберігаються/обліковуються у авторизованого зберігача. Порядок та строки передачі таких документів авторизованою компанією з управління активами до авторизованого зберігача встановлюються наглядовим органом.

6. Авторизований зберігач зобов'язаний забезпечити відокремлене зберігання та окремий облік пенсійних активів кожного авторизованого пенсійного фонду .

7. Зберігач уповноваженого пенсійного фонду не може бути кредитором або власником істотної участі авторизованої компанії з управління активами уповноваженого пенсійного фонду, а авторизований зберігач авторизованого пенсійного фонду не може бути кредитором або власником істотної участі авторизованої компанії з управління активами або авторизованого адміністратора, які здійснюють обслуговування авторизованого пенсійного фонду , зберігання активів якого здійснює такий авторизований зберігач.

8. Авторизований зберігач авторизованого пенсійного фонду не може бути пов'язаною особою авторизованого адміністратора, авторизованої компанії з управління активами та члена ради цього фонду.

Зберігач уповноваженого пенсійного фонду не може бути пов'язаною особою компаній з управління активами, авторизованого адміністратора фонду та члена Ради уповноваженого пенсійного фонду, крім випадків, коли авторизований адміністратор та зберігач уповноваженого пенсійного фонду перебувають під спільним контролем держави.

9. Авторизований зберігач повинен відповідати іншим вимогам, встановленим цим Законом.

Стаття 34. Вимоги до капіталу авторизованого зберігача

1. Авторизація зберігача здійснюється за умови, що він має регулятивний капітал у розмірі не менш як 2 000 000 000 гривень на день подання документів до наглядового органу для авторизації.

2. Авторизований зберігач зобов'язаний підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, передбаченому частиною першою цієї статті.

3. У разі зменшення розміру регулятивного капіталу, визначеного частиною першою цієї статті, авторизований зберігач зобов'язаний:

повідомити про це наглядовий орган протягом трьох робочих днів з дня виникнення такого зменшення;

привести розмір регулятивного капіталу у відповідність з обов'язковим розміром, передбаченим частиною першою цієї статті, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати відповідні підтверджуючі документи наглядовому органу.

Наглядовий орган має право прийняти рішення про продовження строку усунення невідповідності розміру регулятивного капіталу авторизованого зберігача, вимогам частини першої цієї статті на строк не більш як три місяці.

4. Оплата послуг авторизованого зберігача провадиться в розмірах та в порядку, встановлених у договорі, укладеному з Радою авторизованого пенсійного фонду.

Стаття 35. Обов'язки авторизованого зберігача системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Обов'язками авторизованого зберігача є:

1) відкриття та ведення рахунків авторизованого пенсійного фонду, зокрема рахунку(ів) в цінних паперах та поточного(их) рахунку(ів), окремо для кожного типу пенсійного портфелю;

2) здійснення депозитарного обліку цінних паперів, які обслуговуються депозитарною системою, та зберігання цінних паперів, які існують виключно у документарній формі, що входять до складу активів авторизованого пенсійного фонду, а також зберігання документів, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах;

3) щоденне підтвердження кількісного складу та вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду в порядку, встановленому договором про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем;

4) щоденна перевірка підрахунку чистої вартості пенсійних активів і чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованих пенсійних фондів, здійсненого авторизованим адміністратором та авторизованою компанією з управління активами, які обслуговують такі фонди;

5) виконання розпоряджень авторизованої компанії з управління активами уповноваженого пенсійного фонду або авторизованої компанії з управління активами авторизованого пенсійного фонду, згідно з інвестиційною декларацією, відповідно до пунктів 1 та 7 частини другої статті 3 цього Закону;

6) контроль за дотриманням авторизованої компанії з управління активами авторизованого пенсійного фонду вимог інвестиційної декларації, загальних нормативів інвестування коштів фонду та вимог законодавства щодо інвестиційної діяльності;

7) виконання розпоряджень авторизованого адміністратора авторизованого пенсійного фонду щодо перерахування грошових коштів для виконання зобов'язань та оплати витрат, визначених пунктами 2 – 9 частини другої статті 3 цього Закону;

8) контроль за дотриманням вимог законодавства щодо витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів;

9) перевірку та підтвердження розрахунку вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду, що здійснюється авторизованою компанією з управління активами;

10) передача підтвердженого розрахунку вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду до авторизованого адміністратора фонду;

11) подання звітності, передбаченої цим Законом та відповідними нормативно-правовими актами;

12) зарахування на рахунок авторизованого пенсійного фонду коштів учасників системи в день їх надходження;

13) здійснення інших дій, передбачених законодавством та договором між Радою авторизованого пенсійного фонду та авторизованим зберігачем.

2. У разі виявлення ознак порушень законодавства при операціях з пенсійними активами авторизованого пенсійного фонду, вчинених авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором пенсійного фонду, авторизований зберігач протягом одного робочого дня з моменту виявлення такого порушення:

1) письмово надає відповідну інформацію Раді фонду, авторизованій компанії з управління активами, авторизованому адміністратору, та наглядовому органу;

2) негайно припиняє (блокує) виконання розпоряджень, що не відповідають вимогам чинного законодавства, інвестиційної декларації, умовам договорів про управління активами та адміністрування фонду, якщо таке блокування може бути виконане авторизованим зберігачем.

Підставами блокування розпоряджень на виконання облікових операцій зокрема є:

невідповідність виду цінних паперів, зазначених в розпорядженні на виконання операції, умовам інвестиційної декларації чи вимогам законодавства;

невідповідність кількості цінних паперів, зазначених в розпорядженні на виконання операції, що призведе внаслідок виконання операції до перевищення загальної частки цінних паперів понад розміри, встановлені інвестиційною декларацією чи вимогам законодавства.

3. Авторизований зберігач виконує розпорядження наглядового органу щодо припинення (блокування) виконання розпоряджень авторизованої компанії з управління активами авторизованого пенсійного фонду на підставах та в порядку, встановленому наглядовим органом.

4. У разі невиконання вимог, визначених частинами другою та третьою цієї статті, авторизований зберігач несе відповідальність за збитки, завдані учасникам авторизованого пенсійного фонду внаслідок такого невиконання, відповідно до договору про обслуговування уповноваженого пенсійного фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду авторизованим зберігачем, укладеного з ним, та законодавства.

5. Авторизований зберігач не може використовувати пенсійні активи в негрошовій формі для здійснення власних операцій.

6. Авторизований зберігач авторизованого пенсійного фонду не може бути пов'язаною особою авторизованого адміністратора, авторизованої компанії з управління активами та члена ради цього фонду.

Стаття 36. Припинення дії договору про обслуговування фонду авторизованим зберігачем

1. Підставами для припинення дії договору про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем є:

1) анулювання авторизованому зберігачу ліцензії на провадження діяльності із зберігання активів пенсійних фондів;

2) виключення зберігача з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

3) запровадження у авторизованого зберігача тимчасової адміністрації, відкликання банківської ліцензії Національним банком України з власної ініціативи, з ініціативи власників банку або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

4) прийняття рішення про розірвання договору за ініціативою однією із сторін договору.

2. Договір про обслуговування авторизованого пенсійного фонду припиняється після передачі іншому авторизованому зберігачу в повному обсязі пенсійних активів такого фонду та документів, які підтверджують право власності на ці активи.

3. У разі прийняття рішення про розірвання договору про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем за власною ініціативою, він зобов'язаний письмово повідомити про це Раду фонду із зазначенням причин прийняття такого рішення в строк, передбачений цим договором.

У разі прийняття рішення про розірвання договору про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем за ініціативою однією із сторін, особа, яка прийняла таке рішення, повинна письмово повідомити про це іншу сторону із зазначенням причин прийняття такого рішення в строк, передбачений цим договором.

4. У разі обрання нового авторизованого зберігача попередній авторизований зберігач, з яким договір припиняється, зобов'язаний:

1) забезпечити передачу всіх пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду та документації, що підтверджує право власності на ці активи, новому авторизованому зберігачу в зазначені у договорі строки;

2) виконувати функції авторизованого зберігача щодо пенсійних активів, які залишатимуться у нього на зберіганні, до повної передачі всіх пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду новому авторизованому зберігачу.

5. Авторизований зберігач зобов'язаний протягом 3 днів з моменту отримання інформації про розірвання договору з Радою авторизованого пенсійного фонду письмово повідомити наглядовий орган.

6. У разі невиконання авторизованим зберігачем зобов'язань, передбачених частинами четвертою та п'ятою цієї статті, наглядовий орган з Національним банком України вживають заходи до авторизованих суб'єктів у встановленому ними порядку.

Стаття 37. Відповідальність авторизованого зберігача

1. Авторизований зберігач несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання вимог цього Закону.

2. Авторизований зберігач несе майнову відповідальність за збитки, завдані ним учасникам авторизованого пенсійного фонду внаслідок невиконання або неналежного виконання умов договору про обслуговування авторизованого пенсійного фонду авторизованим зберігачем, та відшкодовує їх відповідно до умов цього договору і в порядку, встановленому законодавством.

3. Авторизований зберігач не несе відповідальності за зобов'язаннями авторизованого пенсійного фонду перед учасниками системи, за зобов'язаннями авторизованої компанії з управління активами, а також авторизованого адміністратора, крім випадків, передбачених законом.

Підрозділ V. Авторизовані пенсійні фонди

Стаття 38. Вимоги до авторизованого пенсійного фонду

1. Недержавний пенсійний фонд (пенсійний фонд) набуває статусу авторизованого з дня його включення до реєстру авторизованих суб'єктів (його авторизації).

Авторизований пенсійний фонд здійснює свою діяльність відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення та з урахуванням вимог, передбачених цим Законом, щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

2. Авторизований пенсійний фонд має відповідати наступним вимогам:

1) бути пенсійним фондом відкритого виду;

2) мати належним чином оформлені договори про обслуговування з адміністратором, компанією з управління активами та зберігачем, кожен з яких відповідає вимогам, установленим цим Законом, для авторизації відповідного суб'єкта.

Умови таких договорів мають передбачати їх розірвання в односторонньому порядку за ініціативою ради авторизованого пенсійного фонду у випадку встановлення факту невідповідності адміністратора, компанії з управління активами або зберігача вимогам для їх авторизації.

Примірні форми договорів про надання авторизованому пенсійному фонду послуг з адміністрування, послуг з управління активами та обслуговування зберігачем установлюються наглядовим органом;

3) пенсійні активи фонду мають відповідати вимогам та обмеженням щодо інвестиційної діяльності (до якості інвестиційних інструментів та диверсифікації) в системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення. Пенсійні активи такого фонду не можуть включати цінні папери емітентів, включених наглядовим органом до списку емітентів з ознаками фіктивності;

4) мати оприлюднену на власному офіційному веб-сайті інформацію щодо чистої вартості одиниці пенсійних активів, чистої вартості пенсійних активів фонду та інші показники діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення за весь період його діяльності згідно з визначеним законодавством переліком. Фонд має оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті свою звітність (квартальну та річну, фінансову та спеціальну, з примітками), затверджену радою фонду, при цьому річну – з аудиторським звітом;

5) засновники фонду повинні мати прозору структуру власності, складати перелік пов'язаних осіб із зазначенням відомостей про належні їм акції (частки) та подавати до наглядового органу у встановленому нею порядку;

6) члени ради фонду та особи, які мають істотну участь в юридичній особі, яка є засновником недержавного пенсійного фонду, мають бездоганну ділову репутацію, яка відповідає вимогам, встановленим частиною п'ятою статті 6 цього Закону;

7) у складі ради фонду повинно бути не менше п'яти членів ради, з яких більше половини є незалежними членами, які відповідають вимогам, встановленим частинами першою – п'ятою статті 6 цього Закону.

3. Члени ради авторизованого пенсійного фонду та його засновники не можуть бути пов'язаними з авторизованим зберігачем та аудиторською фірмою, що надають послуги такому авторизованому пенсійному фонду, а також з особою, що здійснює оцінку пенсійних активів цього фонду.

4. Авторизованому пенсійному фонду забороняється запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

5. Інвестиційна декларація авторизованого пенсійного фонду повинна відповідати вимогам, встановленим для відповідної стратегії інвестування.

Стаття 39. Функції авторизованого пенсійного фонду

1. Авторизований пенсійний фонд шляхом укладання договорів з авторизованою компанією з управління активами, авторизованим зберігачем та авторизованим адміністратором забезпечує:

- 1) акумулювання накопичувальних внесків учасників системи;
- 2) інвестування пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду у відповідності з інвестиційною декларацією, затвердженою радою авторизованого пенсійного фонду та зареєстрованою наглядовим органом в установленому порядку;
- 3) відокремлене ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників системи в авторизованому пенсійному фонді в розрізі системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та недержавного пенсійного забезпечення;
- 4) ведення бухгалтерського обліку авторизованого пенсійного фонду складання фінансової звітності фонду та оприлюднення інформації про його діяльність в розрізі системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та недержавного пенсійного забезпечення;
- 5) щоденний розрахунок чистої вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду;
- 6) виконання розпоряджень центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів щодо зарахування накопичувальних внесків на індивідуальні пенсійні рахунки учасників та розпоряджень адміністратора Єдиного соціального реєстру щодо перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку відповідно до здійсненого вибору учасником системи та забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам;
- 7) проведення аудиту фінансової звітності авторизованого пенсійного фонду;
- 8) підготовку для оприлюднення інформації про результати діяльності авторизованого пенсійного фонду, в тому числі у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;
- 9) обмін інформацією з іншими суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та у випадках, передбачених законодавством, з державними органами, юридичними та фізичними особами;
- 10) затвердження облікової політики авторизованого фонду відповідно до вимог, встановлених наглядовим органом.

2. Засновники авторизованих пенсійних фондів та власники істотної участі у засновниках такого фонду зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання нанесенню учасникам фонду будь-якої шкоди, заподіяної внаслідок

неправомірної дії або бездіяльності під час виконання своїх функцій та обов'язків органами управління авторизованого пенсійного фонду.

3. Пов'язана (заінтересована) з авторизованим пенсійним фондом особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання учасникам фонду будь-якої шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з пенсійним фондом особи учасникам фонду завдано шкоди, а інша пов'язана з пенсійним фондом особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану шкоду учасникам фонду.

Підрозділ VI. Авторизовані адміністратори

Стаття 40. Загальні вимоги до авторизованого адміністратора

1. Адміністратор пенсійного фонду набуває статусу авторизованого з дня його включення до реєстру авторизованих суб'єктів (його авторизації).

Авторизований адміністратор здійснює свою діяльність відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення та з урахуванням вимог, передбачених цим Законом, щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

2. Послуги, що надаються авторизованим адміністратором, повинні узгоджуватися з розмірами, характером, масштабом і складністю діяльності та мають забезпечувати раціональне та належне виконання функцій відповідно до встановлених наглядовим органом вимог. Авторизований адміністратор зобов'язаний забезпечити прозору організаційну структуру з чітким розподілом функцій та відповідним розподілом обов'язків, а також ефективною системою зберігання та передачі інформації.

3. Авторизований адміністратор не може бути пов'язаною особою з іншим авторизованим адміністратором, включаючи пряме та опосередковане володіння.

Авторизований адміністратор авторизованого пенсійного фонду не може бути пов'язаною особою з авторизованим зберігачем та аудиторською фірмою, що надають послуги такому авторизованому пенсійному фонду.

4. Авторизований адміністратор повинен мати програмне забезпечення для ведення персоніфікованого обліку коштів учасників авторизованого пенсійного фонду, яке забезпечує можливість окремого обліку в рамках одного авторизованого пенсійного фонду пенсійних коштів учасника системи у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та у системі пенсійного забезпечення.

Програмне забезпечення авторизованого адміністратора повинно відповідати технічним вимогам до щоденного інформаційного обміну даними щодо пенсійних коштів учасників авторизованого пенсійного фонду з базою даних учасників. Технічні вимоги до такого щоденного інформаційного обміну даними визначають обсяг, порядок та формат передачі даних між авторизованим

адміністратором та уповноваженим органом і встановлюються наглядовим органом.

Програмне забезпечення авторизованого адміністратора повинно забезпечувати можливість інформаційної взаємодії з адміністратором Єдиного соціального реєстру відповідно до порядку інформаційного обміну, можливість віддаленого доступу учасників системи з використанням телекомунікаційних мереж до інформації щодо всіх операцій по його індивідуальному пенсійному рахунку за обраний учасником період з можливістю отримання виписки про рух коштів по рахунку та відповідати вимогам законодавства у сфері захисту інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах.

Програмне забезпечення авторизованого адміністратора для ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованого пенсійного фонду повинно відповідати вимогам, встановленим наглядовим органом.

5. Авторизований адміністратор повинен мати формалізовані процедури обміну інформацією та документами з авторизованою компанією з управління активами, авторизованим зберігачем та радою авторизованого пенсійного фонду, необхідні для щоденного ведення бухгалтерського обліку та персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованого пенсійного фонду, щоденного розрахунку чистої вартості одиниці пенсійних активів, інформування наглядового органу у випадку виявлення порушень.

6. Авторизований адміністратор повинен щоденно оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті показники діяльності авторизованого пенсійного фонду щодо кожного авторизованого пенсійного фонду, який він обслуговує, відповідно до вимог та у порядку, встановленому наглядовим органом, в тому числі щодо чистої вартості одиниці пенсійних активів, чистої вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду. Авторизований адміністратор має оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті та подавати до наглядового органу у встановленому нею порядку свою звітність.

7. Авторизований адміністратор повинен надавати учаснику авторизованого пенсійного фонду он-лайн доступ до інформації щодо всіх операцій по його індивідуальному пенсійному рахунку за обраний учасником період з можливістю отримання виписки про операції по рахунку.

8. Для набуття статусу авторизованого адміністратора необхідно мати працівників відповідного кваліфікаційного рівня, належне технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду, які відповідають вимогам, установленим наглядовим органом.

Стаття 41. Вимоги до капіталу авторизованого адміністратора

1. Авторизація адміністратора здійснюється за умови, якщо він має регулятивний капітал у розмірі не менш як 10 000 000 гривень на день подання документів до наглядового органу для авторизації. Вимоги до регулятивного капіталу авторизованого адміністратора встановлюються наглядовим органом.

2. Авторизований адміністратор зобов'язаний підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, передбаченому частиною першою цієї статті. У разі зменшення розміру регулятивного капіталу, визначеного частиною першою цієї статті, авторизований адміністратор, зобов'язаний:

повідомити про це наглядовий орган протягом трьох робочих днів з дня виникнення такого зменшення;

привести розмір регулятивного капіталу у відповідність з обов'язковим розміром, передбаченим частиною першою цієї статті, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати відповідні підтверджуючі документи наглядовим органом.

Наглядовий орган має право прийняти рішення про продовження строку усунення невідповідності розміру регулятивного капіталу особи, яка отримала статус авторизованого адміністратора, вимогам частини третьої цієї статті на строк не більш як три місяці.

3. Авторизований адміністратор повинен відповідати пруденційним нормативам, встановленим наглядовим органом.

Стаття 42. Вимоги до діяльності авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор здійснює:

1) відокремлене ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованого пенсійного фонду в розрізі системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та пенсійного забезпечення;

2) ведення бухгалтерського обліку авторизованого пенсійного фонду та складання фінансової та спеціальної звітності авторизованого пенсійного фонду в розрізі системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

3) щоденний розрахунок чистої вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду;

4) виконання розпоряджень уповноваженого органу щодо зарахування накопичувальних внесків на індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки, перерахування пенсійних коштів на рахунок іншого авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку, чи до авторизованої страхової організації для здійснення виплат довічної пенсії, здійснення (забезпечення) пенсійних виплат учасникам фонду;

5) надання розпоряджень авторизованій компанії з управління активами щодо забезпечення грошових коштів для перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку, або для забезпечення пенсійних виплат учасникам системи, або для оплати витрат, які здійснюються за рахунок пенсійних активів відповідно до закону;

6) надання розпоряджень авторизованому зберігачу щодо перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого пенсійного фонду або

авторизованого банку, або здійснення пенсійних виплат учасникам системи, або оплати витрат які здійснюються за рахунок пенсійних активів відповідно до закону;

7) забезпечення проведення аудиту фінансової звітності авторизованого пенсійного фонду;

8) підготовку нерегулярної звітності за запитами ради авторизованого пенсійного фонду та звітування на засіданнях ради авторизованого пенсійного фонду про результати діяльності авторизованого пенсійного фонду;

9) підготовку для оприлюднення інформації про результати діяльності авторизованого пенсійного фонду;

10) обмін інформацією з іншими суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та у випадках, передбачених законодавством, з державними органами, юридичними та фізичними особами;

11) контроль за дотриманням граничного розміру витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду, а у разі його перевищення інформування ради авторизованого пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після подання до наглядового органу річних звітних даних;

12) відповідно до методики, встановленої наглядовим органом, контроль за зміною чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду;

13) забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам авторизованого пенсійного фонду у випадках, передбачених цим Законом в межах повноважень, визначених законодавством та договором про адміністрування авторизованого пенсійного фонду;

14) щоденне надання уповноваженому органу інформації про залишок коштів на початок робочого дня на індивідуальному пенсійному рахунку, операції на індивідуальному пенсійному рахунку, проведені за день, залишок коштів на індивідуальному пенсійному рахунку на кінець робочого дня у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення по кожному учаснику авторизованого пенсійного фонду окремо, у порядку, встановленому наглядовим органом;

15) виконання інших обов'язків у випадках, передбачених законом та договором про адміністрування авторизованого пенсійного фонду.

2. Авторизований адміністратор зобов'язаний:

1) здійснювати адміністрування авторизованого пенсійного фонду відповідно до укладеного з радою авторизованого пенсійного фонду договору;

2) дотримуватися внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з адмініструванням авторизованого пенсійного фонду, комплаєнс та внутрішньому аудиту, що відповідають вимогам, встановленим наглядовим органом;

3) здійснювати свою діяльність відповідно до вимог, встановлених законодавством для діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

4) надавати звітність раді авторизованого пенсійного фонду та наглядовому органу у передбаченому нею порядку;

5) надавати на безоплатній основі учаснику авторизованого пенсійного фонду один раз на рік виписку з інформацією про стан його індивідуального накопичувального пенсійного рахунку та забезпечити можливість віддаленого щоденного контролю стану його індивідуального накопичувального пенсійного рахунку у порядку, встановленому наглядовим органом;

6) надавати учаснику авторизованого пенсійного фонду на його вимогу інформацію про зміни в істотних умовах пенсійного контракту та про право на отримання пенсійних виплат та їх види;

7) дотримувати і забезпечувати дотримання законних інтересів учасників авторизованого пенсійного фонду, не розголошувати інформацію про умови пенсійного контракту та розмір пенсійних коштів, які належать учаснику авторизованого пенсійного фонду, крім випадків, передбачених законом;

8) надавати учаснику авторизованого пенсійного фонду он-лайн доступ до свого індивідуального накопичувального пенсійного рахунку з можливістю отримання виписки про рух коштів по рахунку.

3. Авторизованому адміністратору забороняється запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

Стаття 43. Відповідальність авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання вимог цього Закону.

2. Авторизований адміністратор несе майнову відповідальність за збитки, завдані ним учасникам авторизованого пенсійного фонду внаслідок невиконання або неналежного виконання умов договору про обслуговування авторизованого пенсійного фонду, та відшкодовує їх відповідно до умов цього договору і в порядку, встановленому законодавством.

3. Авторизований адміністратор не несе відповідальності за зобов'язаннями авторизованого пенсійного фонду перед учасниками системи, за зобов'язаннями авторизованої компанії з управління активами авторизованого пенсійного фонду, а також авторизованого зберігача авторизованого пенсійного фонду, крім випадків, передбачених законом.

Підрозділ VII. Авторизовані страхові організації, авторизовані банки

Стаття 44. Авторизовані страхові організації, авторизовані банки

1. Страхова організація набуває статусу авторизованої страхової організації, банк набуває статусу авторизованого банку з дня їх включення до реєстру авторизованих суб'єктів (його авторизації).

2. Послуги, що надаються авторизованою страховою організацією, авторизованим банком, повинні узгоджуватися з розмірами, характером, масштабом і складністю діяльності відповідно до встановлених Національним банком України вимог. Авторизована страхова організація зобов'язана забезпечити прозору організаційну структуру з чітким розподілом функцій та відповідним розподілом обов'язків, а також ефективною системою зберігання та передачі інформації.

3. Авторизована страхова організація, авторизований банк не можуть бути пов'язаною особою з іншою авторизованою страховою організацією, авторизованим банком включаючи пряме та опосередковане володіння.

4. Авторизована страхова організація, авторизований банк повинні оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті фінансову звітність та показники своєї діяльності, в тому числі щодо діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення, відповідно до вимог та у порядку, встановленому Національним банком України.

5. Авторизовані страхові організації здійснюють свою діяльність у порядку, встановленому Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом для діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Авторизовані банки провадять свою діяльність у порядку, встановленому Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом для діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення.

Взаємодія авторизованих банків та авторизованих страхових організацій з адміністратором Єдиного соціального реєстру здійснюється в порядку інформаційної взаємодії, визначеному адміністратором Єдиного соціального реєстру за погодженням з наглядовим органом, Національним банком України та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення.

6. Державне регулювання діяльності авторизованих страхових організацій, авторизованих банків здійснює Національний банк України у визначеному законодавством порядку.

Стаття 45. Відповідальність авторизованої страхової організації, авторизованого банку

1. Авторизована страхова організація, авторизований банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання вимог цього Закону.

2. Авторизована страхова організація несе майнову відповідальність за збитки, завдані нею учасникам системи, які уклали договір страхування довічної пенсії з такою авторизованою страховою організацією, внаслідок невиконання

або неналежного виконання умов договору страхування довічної пенсії, та відшкодовує їх відповідно до умов цього договору і в порядку, встановленому законодавством.

Авторизований банк несе майнову відповідальність за збитки, завдані ним учасникам системи, які уклали договір пенсійного депозиту, внаслідок невиконання або неналежного виконання умов договору пенсійного депозиту, та відшкодовує їх відповідно до умов цього договору і в порядку, встановленому законодавством.

Розділ V. Авторизація суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та банків

Стаття 46. Авторизація компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів, недержавних пенсійних фондів, страхових організацій та банків

1. Компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори, недержавні пенсійні фонди, страхові організації, та банки зобов'язані пройти авторизацію та здійснювати діяльність відповідно до вимог цього Закону, якщо вони мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори, недержавні пенсійні фонди, страхові організації та банки, які прямо або опосередковано контролюється особами, які є громадянами та (або) резидентами країни-агресора, або до органів управління якого входять громадяни та (або) резиденти такої країни, не можуть бути авторизовані та здійснювати діяльність відповідно до цього Закону, та до них застосовуються санкції в порядку, встановленому Законом України "Про санкції".

Вимоги, яким повинні відповідати компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори та недержавні пенсійні фонди, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, для проходження авторизації, встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами наглядового органу.

Вимоги, яким повинні відповідати страхові організації та банки, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, для проходження авторизації, встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори, недержавні пенсійні фонди, страхові організації та банки, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, зобов'язані дотримуватись зазначених вимог протягом усього періоду провадження такої діяльності.

2. Наглядовий орган у встановленому нею порядку здійснює авторизацію компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних

пенсійних фондів, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Національний банк України у встановленому ним порядку здійснює авторизацію страхових організацій та банків, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Авторизація здійснюється шляхом включення відповідної компанії з управління активами, зберігача, адміністратора, недержавного пенсійного фонду, страхової організації або банку до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Реєстр авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення складається з відокремлених переліків компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних пенсійних фондів, які формуються наглядовим органом, та переліку страхових організацій та банків, який формується Національним банком України.

Авторизація суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення здійснюється безоплатно.

3. Компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори, недержавні пенсійні фонди, страхові організації та банки набувають статусу авторизованих з дати їх включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

4. Реєстр авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних пенсійних фондів, ведеться наглядовим органом у встановленому нею порядку.

Реєстр авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо страхових організацій та банків, ведеться Національним банком України у встановленому ним порядку.

Наглядовий орган забезпечує розкриття інформації з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних пенсійних фондів, у встановленому нею порядку, зокрема шляхом оприлюднення переліку компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних пенсійних фондів, які мають право здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, у загальнодоступній інформаційній базі даних наглядового органу про ринок цінних паперів.

Національний банк України забезпечує розкриття інформації з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо страхових організацій та банків, у встановленому ним порядку.

5. Наглядовий орган включає компанію з управління активами, зберігача, адміністратора та недержавний пенсійний фонд до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за результатами розгляду заяви та необхідних документів, поданих у порядку, визначеному статтею 47 цього Закону.

Національний банк України включає страхову організацію та банк до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за результатами розгляду заяви та необхідних документів, поданих у встановленому Національним банком України порядку.

Відповідальність за достовірність надання інформації, поданої для включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, несе відповідна компанія з управління активами, зберігач, адміністратор, недержавний пенсійний фонд, страхова організація або банк згідно з законом.

Стаття 47. Подача заявки на авторизацію

1. Компанія з управління активами, зберігач, адміністратор або недержавний пенсійний фонд, який має намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі - заявник), для включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення подає наглядовому органу у встановленому нею порядку та формі, заяву про включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення разом з наступними документами:

1) копію статуту заявника, крім випадку наявності його в наглядовому органі або доступу до відомостей такого документу в достатньому обсязі в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

2) повну та всебічну інформацію щодо осіб акціонерів (учасників) або засновників недержавного пенсійного фонду (прямих і непрямих), фізичних або юридичних осіб, які мають істотну участь, та інформацію про її розмір, відповідно до вимог, встановлених наглядовим органом, у тому числі копії визначених наглядовим органом документів, необхідних для ідентифікації учасників (акціонерів) або засновників недержавного пенсійного фонду та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі заявника;

3) інформацію про організаційну структуру заявника та наявність у його штаті осіб, кваліфікація та досвід яких є необхідними для провадження діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, відповідають відповідно до вимог, встановлених наглядовим органом, за визначеною нею формою, а також інформацію щодо наявності обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень (крім недержавного пенсійного фонду);

4) для недержавного пенсійного фонду - інформацію про склад та структуру пенсійних активів недержавного пенсійного фонду на останню звітну дату, що передує даті подання заяви про включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

5) інформацію про структуру корпоративного управління заявника (крім недержавного пенсійного фонду);

6) інформацію про наявність у заявника фінансових ресурсів для провадження діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (крім недержавного пенсійного фонду);

7) інформацію про фінансовий стан учасників (акціонерів) заявника з істотною участю у ньому за формою, встановленою наглядовим органом (крім недержавного пенсійного фонду);

8) інформацію про ділову репутацію учасників (акціонерів) заявника, а для недержавного пенсійного фонду - засновників, і всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у заявника, за формою, встановленою наглядовим органом;

9) інформацію про ділову репутацію, досвід та кваліфікацію особи (осіб), яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (або осіб, які призначені головою та членами колегіального виконавчого органу), членів наглядової ради (для недержавного пенсійного фонду – членів ради недержавного пенсійного фонду), головного бухгалтера та осіб, що здійснюють ключові функції у заявника, відповідно до вимог та за формою, встановленою наглядовим органом;

10) інформацію про персональний склад виконавчого органу та наглядової ради (у разі її наявності) та осіб, що здійснюють ключові функції у заявника (крім недержавного пенсійного фонду), та політики їх винагороди за формою, встановленою наглядовим органом;

11) інформацію про юридичних осіб, у яких учасник (акціонер) з істотною участю у заявника - фізична особа є керівником та/або володіє істотною участю, за формою, встановленою наглядовим органом;

12) інформацію про асоційованих осіб учасників (акціонерів) з істотною участю у заявника - фізичних осіб за формою, встановленою наглядовим органом;

13) внутрішні правила та процедури для провадження діяльності (крім недержавного пенсійного фонду) у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, перелік яких визначено наглядовим органом, включаючи інформацію про створення ефективних організаційних та адміністративних заходів та процедур, спрямованих на забезпечення визначення, усунення або управління та розкриття конфліктів інтересів з метою запобігання їх несприятливого впливу на інтереси учасників системи;

14) фінансовий план заявника щодо забезпечення його безперервної діяльності протягом наступних трьох років (крім недержавного пенсійного фонду та зберігача);

15) інформацію про укладені заявником договори щодо делегування ключових функцій третім особам (у разі наявності);

16) для недержавного пенсійного фонду – облікову політику;

17) фінансову звітність разом з аудиторським висновком за останні два роки, що передують даті подання заяви про включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Для авторизації компанії з управління активами подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 5 - 7, 9 – 15 та 17 цієї частини;

Для авторизації зберігачі подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 6 – 14, та 17 цієї частини.

Для авторизації адміністратори подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 6 – 15 та 17 цієї частини.

Для авторизації недержавні пенсійні фонди подають документи, зазначені у пунктах 1, 2, 4, 8 - 12, 15 - 17 цієї частини.

2. Авторизовані компанії з управління активами, авторизовані зберігачі, авторизовані адміністратори та авторизовані пенсійні фонди протягом всього періоду своєї діяльності повинні відповідати вимогам їх авторизації.

Авторизовані компанії з управління активами, авторизовані зберігачі, авторизовані адміністратори та авторизовані пенсійні фонди протягом трьох робочих днів повідомляють наглядовий орган про будь-які істотні зміни в документах, які були подані для авторизації.

3. Наглядовий орган включає заявника до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, якщо такий заявник відповідає умовам, необхідним для провадження діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, відповідно до цього Закону.

Включення заявника до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення здійснюється безоплатно.

Стаття 48. Розгляд заявки на авторизацію

1. Наглядовий орган протягом 30 робочих днів із моменту отримання повідомлення повинен розглянути заявку на авторизацію заявника, шляхом визначення відповідності такої особи вимогам, визначеним відповідно до цього Закону.

Наглядовий орган може продовжити термін розгляду заявки на авторизацію на 15 робочих днів у випадку, якщо заявник передбачає делегування функцій третім особам у процесі провадження професійної діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

2. Протягом 10 робочих днів від дня отримання заявки на авторизацію наглядовий орган оцінює повноту комплекту документів. Якщо заявка на авторизацію є неповною, наглядовий орган повинен встановити термін, до якого заявник має надати додаткову інформацію.

Після оцінки заявки на авторизацію як повної, наглядовий орган повідомляє про це заявника.

В процесі авторизації наглядовий орган може надавати заявнику запити для отримання необхідної інформації, а також здійснювати виїзні перевірки заявника для перевірки його відповідності вимогам для авторизації.

3. Протягом строку, визначеного частиною першою цієї статті, наглядовий орган приймає рішення про авторизацію або про відмову в авторизації заявника.

4. Рішення, ухвалене наглядовим органом відповідно до частини третьої цієї статті, набирає чинності на п'ятий робочий день після його прийняття.

5. Протягом трьох робочих днів від дня прийняття рішення відповідно до цієї статті наглядовий орган повідомляє про своє рішення заявника. У випадку, відмови в авторизації заявнику, наглядовий орган має викласти повний перелік причин такого рішення.

Стаття 49. Підстави для відмови в авторизації

1. Наглядовий орган відмовляє в авторизації, якщо:

1) документи, подані для авторизації, містять недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам законодавства;

2) ділова репутація хоча б одного з учасників (акціонерів) заявника, а для заявника - недержавного пенсійного фонду - засновників, і всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі заявника, не відповідає вимогам, установленим наглядовим органом;

3) ділова репутація, досвід та кваліфікація особи (осіб), яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (або осіб, які призначені головою та членами колегіального виконавчого органу), членів наглядової ради (для недержавного пенсійного фонду – членів ради недержавного пенсійного фонду), головного бухгалтера та осіб, що здійснюють ключові функції у заявника, який має намір авторизуватися для провадження діяльності у сфері накопичувального забезпечення, не відповідає вимогам, установленим наглядовим органом;

4) структура власності заявника не відповідає вимогам, установленим наглядовим органом;

5) ведення бухгалтерського обліку та/або складання фінансової звітності здійснюється не у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності, наявність негативних аудиторських висновків або відсутність аудиторських висновків;

6) невідповідність пруденційних показників вимогам, встановленим наглядовим органом;

7) наявність грубих порушень (порушень, що призвели до збитків клієнтів/інвесторів) або систематичних порушень (двох або більше порушень за один календарний рік) в діяльності заявника протягом останніх трьох років;

8) в діяльності заявника протягом останніх трьох років було порушення вимог щодо складу активів або придбання активів, яке призвело до порушення вимог щодо структури активів у розмірі, що перевищує на 20 відсотків граничні розміри, встановлені законодавством для відповідного виду активів;

9) в діяльності заявника протягом останніх трьох років було доведене умисне викривлення інформації щодо вартості одиниці пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду в тому числі, на окремому індивідуальному пенсійному рахунку, кількості одиниць пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду, в тому числі, на окремому індивідуальному пенсійному рахунку;

10) в діяльності заявника протягом останніх трьох років були будь-які дії, спрямовані на коригування інформації на індивідуальному пенсійному рахунку в будь-який інший спосіб, ніж той, що встановлений законодавством;

11) для компанії з управління активами - здійснення протягом останніх трьох років правочинів з набуття права власності на цінні папери, які були визнані фіктивними, за рахунок коштів інституційних інвесторів, управління активами яких здійснювалось такою компанією з управління активами;

12) склад та структура активів недержавного пенсійного фонду не відповідає вимогам, установленим законодавством;

13) організаційна структура, кваліфікація та досвід осіб, необхідні для провадження діяльності у сфері накопичувального забезпечення, або обладнання, комп'ютерна техніка, програмне забезпечення, приміщення такої юридичної особи не відповідають вимогам, установленим наглядовим органом.

2. Підстави для відмови в авторизації страхових організацій та банків встановлюються Національним банком України.

Стаття 50. Відкликання авторизації

1. Наглядний орган приймає рішення про відкликання авторизації авторизованих суб'єктів та виключає їх з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у наступних випадках:

1) отримання заяви від авторизованого суб'єкта про виключення з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

2) анулювання ліцензії на провадження діяльності з управління активами;

3) анулювання ліцензії на провадження діяльності із зберігання активів пенсійних фондів або ліцензії на здійснення банківської діяльності;

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

5) не здійснення діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення протягом дванадцяти місяців поспіль;

6) встановлення факту подання недостовірної інформації для включення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

7) встановлення факту невідповідності вимогам законодавства для авторизації суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

8) порушення вимог щодо складу активів або придбання активів, яке призвело до порушення вимог щодо структури активів у розмірі, що перевищує на 20 відсотків граничні розміри, встановлені законодавством для відповідного виду активів;

9) доведене умисне викривлення інформації щодо вартості одиниці пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду, в тому числі на окремому індивідуальному пенсійному рахунку, кількості одиниць пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду, в тому числі, на окремому індивідуальному пенсійному рахунку;

10) будь-які дії, спрямовані на коригування інформації на індивідуальному пенсійному рахунку в будь-який інший спосіб, аніж той, що встановлений законодавством;

11) використання неліцензованого програмного забезпечення або використання будь-якого іншого програмного забезпечення (крім випадків оновлення існуючого програмного забезпечення) для забезпечення персоніфікованого обліку, крім того, яке було встановлене на дату отримання авторизації, без попереднього повідомлення наглядового органу;

12) порушення строків перерахування коштів, призначених для пенсійної виплати, строків переведення коштів до інших авторизованих суб'єктів у встановлені цим законом терміни;

13) передача іншим особам інформації про стан індивідуального накопичувального пенсійного рахунку/рахунків, крім випадків, передбачених законодавством;

14) застосування санкцій відповідно до пункту 1 частини першої статті 78 цього Закону;

15) порушення вимог облікової політики;

16) набуття істотної участі у авторизованих суб'єктах з порушенням вимог, передбачених пунктом 373 частини другої статті 7 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків»;

17) невиконання вимог частини другої статті 36 цього Закону.

Відкликання авторизації та виключення з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення здійснюється:

для авторизованої компанії з управління активами – у випадках, зазначених у пунктах 1, 2, 5 - 8, 11, 12, 14 - 16 цієї частини;

для авторизованого зберігача – у випадках, зазначених у пунктах 1, 3, 5 - 7, 9, 11, 12, 14, 16, 17 цієї частини;

для авторизованого адміністратора – у випадках, зазначених у пунктах 1, 4, 5 - 7, 9 - 16 цієї частини;

для авторизованого пенсійного фонду – у випадках, зазначених у пунктах 1, 5 - 7 цієї частини.

2. Наглядовий орган приймає рішення про відкликання авторизації пенсійного фонду у разі:

1) відкликання авторизації авторизованої компанії з управління активами, авторизованого зберігача або авторизованого адміністратора, які здійснюють обслуговування авторизованого пенсійного фонду та не укладення протягом одного місяця авторизованим пенсійним фондом договору з іншим відповідним авторизованим суб'єктом;

2) встановлення факту невідповідності члена (членів) ради авторизованого пенсійного фонду вимогам, встановленим наглядовим органом та не усунення цього порушення протягом одного місяця з дня отримання повідомлення про таке порушення.

3. Наглядовий орган у встановленому ним порядку може прийняти рішення про відкликання авторизації компанії з управління активами та виключити її з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у разі якщо склад та структура активів авторизованого пенсійного фонду не відповідає вимогам, встановленим законом та наглядовим органом.

4. Наглядовий орган у разі отримання заяви авторизованого суб'єкта про виключення його з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у встановленому нею порядку приймає рішення про відкликання авторизації та виключення з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення авторизованого суб'єкта у строк не пізніше 30 календарних днів від дати надходження заяви авторизованого суб'єкта.

Рішення про відкликання авторизації набуває чинності на п'ятий робочий день після його прийняття.

5. Наглядовий орган протягом двох робочих днів з дня прийняття рішення про відкликання авторизації та виключення авторизованого суб'єкта з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення повідомляє його про рішення, ухвалені відповідно до частин першої - третьої цієї статті.

З дати отримання такого повідомлення компанія з управління активами, зберігач, адміністратор або недержавний пенсійний фонд, авторизація яких відкликана, не мають права здійснювати діяльність у системі

загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, крім діяльності необхідної для забезпечення безперервності накопичувального пенсійного забезпечення учасників системи та персоніфікованого обліку пенсійних накопичень учасників системи до повної передачі адміністрування або зберігання пенсійних активів відповідним авторизованим суб'єктам в порядку, визначеному наглядовим органом, а також діяльності щодо такої передачі.

Наглядовий орган оприлюднює рішення про відкликання авторизації та виключення з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення на власному офіційному веб-сайті протягом одного робочого дня від дня його прийняття.

Оприлюднюючи рішення відповідно до цієї частини, наглядовий орган повинен також оприлюднити інформацію, пов'язану з оскарженням такого рішення.

6. Національний банк України приймає рішення про відкликання авторизації страхових організацій, банків та виключає їх з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у встановленому ним випадках та порядку.

7. Порядок заміни авторизованих суб'єктів та дії суб'єктів, яким відкликано авторизацію, крім страхової організації та банків, встановлюється наглядовим органом.

8. Порядок заміни авторизованої страхової організації та авторизованого банку у разі відкликання їх авторизації встановлюється Національним банком України.

Стаття 51. Призупинення авторизації пенсійного фонду

1. Якщо авторизований пенсійний фонд перестає відповідати вимогам, передбаченим законодавством для таких суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, наглядовий орган приймає рішення про заборону залучення нових учасників системи цим фондом та надає авторизованому пенсійному фонду передбачений законодавством термін для усунення відповідного порушення.

Терміни для усунення порушень щодо кожної вимоги до авторизованого пенсійного фонду встановлюються наглядовим органом.

2. Якщо авторизований пенсійний фонд, який перестав відповідати вимогам, передбаченим законодавством для таких суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, не виконав розпорядження наглядового органу про усунення порушень у передбачений законодавством термін, наглядовий орган має право прийняти рішення про відкликання його авторизації або подовжити термін для усунення порушення.

Розділ VI. Проведення конкурсу для обрання адміністратора, компаній з управління активами та зберігача уповноваженого пенсійного фонду

Стаття 52. Порядок проведення конкурсу для обрання адміністратора, компаній з управління активами та зберігача уповноваженого пенсійного фонду

1. До участі в конкурсі допускаються адміністратори, компанії з управління активами та зберігачі, включені до Реєстру авторизованих суб'єктів. Порядок проведення конкурсу визначається умовами проведення конкурсу.

2. Умови проведення конкурсу містять:

- 1) зміст та порядок оприлюднення оголошення про проведення конкурсу;
- 2) строки і порядок підготовки та основні вимоги до технічного завдання, інформацію про осіб, відповідальних за його підготовку;
- 3) перелік конкурсної документації, порядок її складання, подання, реєстрації та розгляду;
- 4) строки та порядок проведення конкурсу, інформацію про посадових осіб, відповідальних за його проведення;
- 5) вимоги до осіб, які можуть брати участь у проведенні конкурсу (вимоги до претендентів);
- 6) порядок установлення бальної оцінки конкурсних пропозицій;
- 7) порядок визначення переможця конкурсу;
- 8) порядок оприлюднення результатів конкурсу.

Умови проведення конкурсу затверджує Рада уповноваженого пенсійного фонду у строк не пізніше одного місяця до дати оголошення конкурсу і підлягають обов'язковому оприлюдненню в порядку, визначеному Радою уповноваженого пенсійного фонду.

3. Рада уповноваженого пенсійного фонду приймає рішення:

1) про проведення конкурсу - не пізніше дванадцяти місяців до дня запровадження сплати накопичувальних внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

2) про проведення наступних конкурсів - не пізніше шести місяців до дня закінчення терміну дії договору, а в разі дострокового розірвання у випадках, передбачених цим Законом, - у місячний термін з дня розірвання договору;

3) про проведення конкурсу, якщо за результатами попереднього конкурсу з його переможцем у місячний термін не було укладено договір, - не пізніше одного місяця з дня закінчення зазначеного терміну;

4) про проведення конкурсу, якщо за результатами попереднього конкурсу не визначено переможця, - одночасно з визначенням результатів відповідного конкурсу;

5) про проведення конкурсу в разі прийняття судом рішення про визнання результатів конкурсу недійсними - не пізніше одного місяця з дня набрання рішенням суду законної сили.

4. Рішення про проведення конкурсу містить:

- 1) дату проведення конкурсу, яка не може бути раніше ніж за три місяці з дня прийняття рішення про проведення конкурсу;
- 2) порядок та кінцеву дату подання конкурсної документації, яка не може бути пізніше ніж за десять календарних днів до дати проведення конкурсу;
- 3) вимоги до осіб, які можуть брати участь у проведенні конкурсу (претенденти), визначені відповідно до вимог цього Закону;
- 4) технічне завдання та перелік конкурсної документації, яку претенденти мають подати для участі в конкурсі;
- 5) адресу, за якою приймається конкурсна документація;
- 6) місце та час проведення конкурсу;
- 7) умови проведення конкурсу, критерії та порядок визначення переможця конкурсу.

Рішення про проведення конкурсу підлягає оприлюдненню протягом п'яти робочих днів із дня його прийняття.

Дата, час та місце проведення конкурсу, визначені в оголошенні про проведення конкурсу, не можуть бути змінені.

Стаття 53. Технічне завдання конкурсу

1. Технічне завдання конкурсу затверджує Рада уповноваженого фонду відповідно до умов проведення конкурсу одночасно з прийняттям рішення про проведення конкурсу і має містити:

- 1) детальний опис вимог до претендентів;
- 2) перелік та зміст послуг, які має надавати переможець конкурсу;
- 3) умови надання послуг, порядок взаємодії з суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;
- 4) вимоги щодо організаційного та матеріально-технічного забезпечення надання послуг;
- 5) вимоги до договору, що укладається з переможцем конкурсу;
- 6) перелік конкурсної документації, подання якої є необхідною для участі в конкурсі, та порядок її оформлення;
- 7) інші вимоги, визначені умовами проведення конкурсу, що не суперечать цьому Закону.

2. Рада уповноваженого пенсійного фонду забезпечує надсилання поштою кожній юридичній особі, яка подала заяву на участь у конкурсі, технічне завдання конкурсу протягом трьох робочих днів із дня отримання заяви.

Стаття 54. Конкурсна документація

1. Особи, які бажають взяти участь у конкурсі, у терміни, визначені в оголошенні про проведення конкурсу, подають Раді уповноваженого пенсійного фонду таку конкурсну документацію:

- 1) заяву на участь у конкурсі за формою, затвердженою Радою уповноваженого пенсійного фонду;

2) засвідчену у встановленому порядку довіреність на ім'я особи (осіб), яка представлятиме інтереси претендента під час проведення конкурсу;

3) конкурсну пропозицію, складену відповідно до вимог цього Закону;

4) інші документи, визначені умовами проведення конкурсу та технічним завданням, що підтверджують інформацію про претендента та відомості, які містяться в конкурсній пропозиції.

2. Конкурсну пропозицію складають претенденти відповідно до умов проведення конкурсу та технічного завдання, і вона повинна містити:

1) загальні відомості про претендента;

2) відомості про додержання вимог, передбачених технічним завданням (розміри статутного та власного капіталу, відомості щодо засновників, пов'язаних осіб, відомості про відповідних службових осіб тощо);

3) інформацію про діяльність претендента (види діяльності, перелік послуг, що надаються, прибутковість, досвід роботи тощо);

4) фінансову звітність претендента разом із звітом незалежного аудитора щодо такої фінансової звітності за останні три роки, накладення протягом останніх десяти років фінансових та інших санкцій, заборони на провадження відповідної діяльності, у тому числі шляхом припинення або скасування дії ліцензій з будь-яких причин;

5) відомості про наявність у претендента можливостей та пропозиції щодо виконання умов технічного завдання;

6) пропозиції щодо умов договору, який має бути укладений у разі визнання претендента переможцем конкурсу;

7) інші відомості, визначені умовами проведення конкурсу та технічним завданням.

Разом з конкурсною документацією претендентом можуть бути подані запитання щодо вимог технічного завдання.

3. Конкурсна документація надсилається рекомендованим листом, кур'єрською (спеціальною) поштою або подається власноручно представником юридичної особи, яка бажає взяти участь у конкурсі. Конкурсна документація подається українською мовою в опечатаних конвертах.

Конкурсна документація, що надійшла після кінцевого терміну подання конкурсної документації, встановленого в оголошенні про проведення конкурсу, не розглядається.

Претендент має право письмово відкликати свою конкурсну документацію до закінчення терміну подання конкурсної документації, встановленого в оголошенні про проведення конкурсу.

4. Конкурсна документація є офіційними документами. Рада уповноваженого фонду перевіряє достовірність поданої інформації. У разі недостовірності інформації особи, які подали її, притягуються до відповідальності згідно із законом та втрачають право на участь у конкурсі.

5. Використання відомостей, що містяться в конкурсній документації, здійснюється з дотриманням вимог законодавства про інформацію.

6. Зберігання конкурсної документації забезпечується Радою уповноваженого фонду протягом десяти років із дня оголошення результатів конкурсу, а щодо переможця конкурсу - протягом терміну дії укладеного з ним договору та протягом десяти років із дня припинення дії договору.

Стаття 55. Проведення конкурсу

1. Конкурс проводиться у два етапи.

2. На першому етапі конкурсу у день проведення конкурсу, визначений в оголошенні про проведення конкурсу, Рада уповноваженого пенсійного фонду проводить відкрите засідання, на якому:

1) розкриваються конверти з конкурсною документацією в черговості часу їх реєстрації, при цьому головуючий ставить власний підпис на всіх листах документів, що були в конверті;

2) оголошуються конкурсні пропозиції;

3) перевіряється відповідність конкурсної документації вимогам цього Закону, умовам проведення конкурсу та технічному завданню;

4) усім членам Ради уповноваженого пенсійного фонду надаються для оцінки копії конкурсної документації;

5) запечатується по одному примірнику кожної поданої конкурсної пропозиції у контрольний пакет, який підписується всіма присутніми членами Ради уповноваженого пенсійного фонду і передається на зберігання особі, уповноваженій Радою уповноваженого фонду;

6) повідомляється про день, час та місце оголошення результатів першого етапу конкурсу.

3. Для оголошення результатів першого етапу конкурсу не пізніше одного місяця з дня розкриття конвертів з конкурсною документацією проводиться відкрите засідання Ради уповноваженого пенсійного фонду, на якому:

1) заслуховуються та обговорюються вмотивовані висновки членів Ради уповноваженого пенсійного фонду щодо наданої їм для оцінки конкурсної документації;

2) надаються відповіді на запитання претендентів, якщо, на думку членів Ради уповноваженого пенсійного фонду, вони є суттєвими і не знайшли достатнього відображення в технічному завданні. При цьому запитання і відповідь мають бути доведені до всіх учасників конкурсу, які допущені для участі в другому етапі конкурсу;

3) за результатами обговорення приймається та оголошується рішення про допуск претендентів до участі у другому етапі конкурсу.

До другого етапу конкурсу допускаються претенденти, які найбільше відповідають умовам проведення конкурсу, вимогам технічного завдання конкурсу та цього Закону та які запропонували найвищу якість послуг за найменшу вартість.

У разі невідповідності конкурсної документації умовам проведення конкурсу чи технічному завданню або невідповідності претендента вимогам цього Закону приймається рішення про відмову в подальшій участі в конкурсі;

4) затверджуються інструкції, система бальної оцінки конкурсних пропозицій, запитання до претендентів для проведення другого етапу конкурсу;

5) оголошуються дата, час і місце проведення другого етапу конкурсу.

4. Усіх претендентів, які брали участь у першому етапі конкурсу, Рада уповноваженого пенсійного фонду забезпечує письмове інформування про результати першого етапу конкурсу протягом трьох робочих днів із дня оголошення його результатів.

Претендентам, які допущені до участі в другому етапі конкурсу, у цей же строк надаються інструкції та запитання для проведення другого етапу конкурсу.

Претенденти, які допущені до участі в другому етапі конкурсу та отримали запитання або інструкції, зобов'язані письмово подати Раді уповноваженого пенсійного фонду відповіді на запитання та додаткову інформацію щодо конкурсних пропозицій, передбачену інструкціями, протягом десяти робочих днів із дня одержання інструкцій і запитань.

5. На другому етапі конкурсу Рада уповноваженого пенсійного фонду у строк, що не перевищує одного місяця з дня оголошення результатів першого етапу конкурсу, проводить відкрите засідання, на якому:

заслуховуються коментарі претендентів щодо їх конкурсних пропозицій;

заслуховуються вмотивовані висновки членів Ради уповноваженого пенсійного фонду щодо конкурсних пропозицій;

здійснюється оцінка конкурсних пропозицій за бальною системою, визначається переможець та оголошуються результати другого етапу конкурсу;

схвалюються основні положення договору з переможцем конкурсу;

у разі якщо за результатами другого етапу конкурсу не визначено жодного переможця, приймається рішення щодо проведення нового конкурсу.

У разі неподання претендентами, які допущені до участі у другому етапі конкурсу, письмових відповідей на запитання чи додаткової інформації, передбаченої інструкціями, затвердженими за результатами першого етапу конкурсу, або в разі неявки представників претендентів на другий етап конкурсу ці претенденти вважаються такими, що вибули з подальшої участі в конкурсі за власним бажанням.

6. Рада уповноваженого пенсійного фонду забезпечує надання претендентам, які брали участь у другому етапі конкурсу, письмової інформації про результати другого етапу конкурсу протягом трьох робочих днів із дня оголошення його результатів, що є підставою для укладення з переможцем відповідного договору.

Результати другого етапу конкурсу підлягають обов'язковому офіційному оприлюдненню протягом десяти календарних днів із дня їх оголошення.

7. Результати першого та другого етапів конкурсу можуть бути оскаржені претендентами, які брали участь у конкурсі, у судовому порядку. При цьому подання відповідного позову до суду не зупиняє дію рішення Ради уповноваженого пенсійного фонду про проведення другого етапу конкурсу або про укладення відповідного договору з переможцем відповідного конкурсу.

8. Члени Ради уповноваженого пенсійного фонду, винні у порушенні порядку проведення конкурсу, зокрема щодо збереження конфіденційної інформації, несуть відповідальність відповідно до закону.

Стаття 56. Визначення переможця конкурсу

1. Переможцем конкурсу визнається претендент, який брав участь у другому етапі конкурсу, конкурсна пропозиція якого отримала найвищу бальну оцінку за системою бальної оцінки, затвердженою Радою уповноваженого пенсійного фонду, за такими критеріями:

1) відповідність вимогам, визначеним цим Законом, умовам проведення конкурсу та технічним завданням;

2) дотримання претендентом у своїй діяльності вимог законодавства, фінансово-економічних нормативів, наявність або відсутність відповідних порушень, застосування до претендента санкцій за ці порушення, наявність або відсутність претензій та судових позовів до претендента, неврегульованих спорів за його участю, скарг на дії претендента та якість послуг, що надаються ним;

3) фінансовий стан претендента, включаючи обсяг власного капіталу, платоспроможність, можливість гарантування власними коштами виконання зобов'язань за договором та можливість відшкодування збитків при порушенні умов договору в разі визнання його переможцем конкурсу, основні показники фінансово-господарської діяльності, прибутковість цієї діяльності, обсяг залучених коштів інших осіб;

4) ділова репутація претендента, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та посадових осіб претендента, перелік послуг, які ним пропонуються, тривалість і досвід надання цих послуг, коло осіб, яким вони надавалися, якість зазначених послуг, відповідність технології надання цих послуг сучасним стандартам;

5) характеристика організаційної структури і матеріально-технічної бази претендента та можливості для повноцінного надання відповідних послуг, його ділова репутація, рівень освіти та досвід роботи персоналу, відповідального за надання відповідних послуг;

6) можливість забезпечення претендентом необхідної взаємодії з суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, взаємодія з якими необхідна у процесі надання відповідних послуг, зокрема оперативність такої взаємодії, її технічне забезпечення, у тому числі забезпечення обміну інформацією;

7) можливість виникнення ризиків при наданні претендентом послуг;

8) надання найвищої якості послуг за найменшу ціну;

9) іншими критеріями, визначеними умовами проведення конкурсу і технічним завданням.

2. У разі якщо у конкурсі брав участь лише один претендент, Рада уповноваженого пенсійного фонду може визнати його переможцем конкурсу, якщо його конкурсна пропозиція отримала найвищу бальну оцінку за всіма критеріями, визначеними умовами проведення конкурсу, та технічним завданням.

3. Рада уповноваженого пенсійного фонду під час затвердження системи бальної оцінки конкурсних пропозицій визначає найменшу загальну суму балів та найменший бал для кожного критерію, за яким здійснюється бальна оцінка, що дозволяють визнати претендента переможцем конкурсу.

У разі якщо конкурсна пропозиція жодного з претендентів не набрала найменшої загальної суми балів або найменший бал для кожного критерію, за яким здійснюється бальна оцінка, переможець конкурсу не визначається.

4. Договір з переможцем конкурсу укладається Радою уповноваженого пенсійного фонду відповідно до вимог цього Закону.

Розділ VII. Персоніфікований облік

Стаття 57. Організація персоніфікованого обліку учасників системи

1. Персоніфікований облік учасників системи ведеться з метою обліку накопичених на користь учасника системи пенсійних коштів у порядку, визначеному законодавством.

Персоніфікований облік даних щодо кожного учасника системи у Єдиному соціальному реєстрі здійснюється шляхом ведення його персональної електронної картки.

Персональна електронна картка в Єдиному соціальному реєстрі в частині загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення ведеться в порядку, визначеному наглядовим органом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення, адміністратором Єдиного соціального реєстру та Національним банком України.

Персональна електронна картка в Єдиному соціальному реєстрі в частині загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення містить інформацію щодо:

обраних учасником системи авторизованого фонду, авторизованого банку, авторизованої страхової організації;

сум сплачених на його користь накопичувальних внесків;

дат перерахування накопичувальних внесків

сум штрафних санкцій та пені, сплачених на користь учасника системи, дат їх сплати;

загальної суми пенсійних коштів учасника системи;

сум пенсійних виплат, сплачених учаснику системи або його спадкоємцю, дат їх сплати;

дати смерті учасника системи;

іншу інформацію, передбачену законодавством.

2. Персоніфікований облік учасників системи складається з даних персоніфікованого обліку учасників системи у Єдиному соціальному реєстрі та даних персоніфікованого обліку учасників авторизованих пенсійних фондів, який ведеться авторизованими адміністраторами, персоніфікованого обліку власників пенсійних депозитних рахунків, який ведеться авторизованими банками та персоніфікованого обліку учасників, які уклали договори страхування довічної пенсії, який ведеться страховими організаціями.

Для забезпечення достовірності та актуальності даних персоніфікованого обліку здійснюється щоденний обмін даними між Єдиним соціальним реєстром та системами персоніфікованого обліку авторизованих пенсійних фондів, авторизованих банків, авторизованих страхових організацій в порядку інформаційної взаємодії, визначеному адміністратором Єдиного соціального реєстру за погодженням з наглядовим органом, Національним банком України та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення.

Персоніфікований облік пенсійних коштів учасників авторизованого пенсійного фонду здійснюється відокремлено в розрізі системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та недержавного пенсійного забезпечення.

3. Авторизований адміністратор відкриває кожному учаснику авторизованого пенсійного фонду індивідуальний пенсійний рахунок у порядку, визначеному законодавством.

Сума накопичених пенсійних коштів, що належить учаснику системи, відображається на його індивідуальному пенсійному рахунку, який ведеться в системі персоніфікованого обліку.

На індивідуальному пенсійному рахунку учасника системи ведеться облік суми належних йому пенсійних коштів в одиницях пенсійних активів з відображенням у гривнях виходячи з поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів.

4. Система персоніфікованого обліку учасників системи повинна містити інформацію щодо кожного учасника системи, інформацію про кількість одиниць пенсійних активів, чисту вартість одиниці пенсійних активів, загальну суму пенсійних коштів та іншу інформацію, визначену наглядовим органом.

5. Інформація про учасника системи у системі персоніфікованого обліку зберігається протягом сімдесяти п'яти років після припинення ним участі у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, якщо інше не передбачене законодавством.

6. Учасники системи мають право віддаленого доступу з використанням телекомунікаційних мереж до інформації про рух коштів, що обліковуються на їх індивідуальному пенсійному рахунку.

7. Сума коштів, що належить кожному учаснику системи, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника системи, на чисту вартість одиниці пенсійних активів станом на день підрахунку у порядку, встановленому наглядовим органом.

Сума коштів учасників авторизованого пенсійного фонду дорівнює чистій вартості пенсійних активів такого фонду з урахуванням похибки округлення до копійки.

8. Чиста вартість пенсійних активів, кількість одиниць пенсійних активів, кількість одиниць пенсійних активів кожного учасника системи та чиста вартість одиниці пенсійних активів визначаються станом на кінець кожного робочого дня.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів на день надходження першого накопичувального внеску до авторизованого пенсійного фонду встановлюється в розмірі поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів такого авторизованого пенсійного фонду на день її підрахунку.

Усі операції з пенсійними активами відображаються в обліку системи накопичувального пенсійного забезпечення на кінець робочого дня, протягом якого здійснювалися ці операції.

9. Облік усіх операцій на індивідуальному пенсійному рахунку учасника системи здійснюється в кількості одиниць пенсійних активів з відображенням у гривнях.

10. Обчислення чистої вартості пенсійних активів здійснюється щоденно авторизованим адміністратором відповідного авторизованого пенсійного фонду на підставі інформації про вартість пенсійних активів. Така інформація визначається авторизованою компанією з управління активами та підтверджується авторизованим зберігачем.

11. Порядок обчислення чистої вартості пенсійних активів та чистої вартості одиниці пенсійних активів визначається наглядовим органом.

12. Порядок обміну інформацією, необхідною для обчислення чистої вартості пенсійних активів та чистої вартості одиниці пенсійних активів встановлюється наглядовим органом.

13. Порядок ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників системи, встановлюється наглядовим органом за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення, Національним банком України та адміністратором Єдиного соціального реєстру.

14. Інформація у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення використовується з дотриманням вимог, передбачених законодавством про інформацію.

15. Відомості, що містяться в системі персоніфікованого обліку, використовуються для:

підтвердження участі учасника системи в системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

обчислення накопичувальних внесків;

визначення права учасника системи або членів його сім'ї на отримання пенсійних виплат згідно з цим Законом;

розрахунок розміру пенсійних виплат, передбачених цим Законом;

надання інформації учаснику системи на його вимогу або у випадках, передбачених цим Законом;

надання інформації авторизованим страховим організаціям, що здійснюють страхування довічних пенсій;

інших цілей, передбачених законодавством.

16. Власником інформації щодо учасників системи, яка міститься у Єдиному соціальному реєстрі, є держава.

Надання адміністратором Єдиного соціального реєстру, авторизованими адміністраторами, авторизованими банками, авторизованими страховими компаніями відомостей, що містяться в системі персоніфікованого обліку, іншим юридичним і фізичним особам, допускається виключно за рішенням суду та у випадках, передбачених законом.

17. Адміністратор Єдиного соціального реєстру, авторизований адміністратор, авторизовані банки, авторизовані страхові компанії забезпечують комплекс організаційних та технічних заходів, спрямованих на захист відомостей, що містяться в системі персоніфікованого обліку, в тому числі забезпечують обмеження кола службових осіб, які в силу своїх службових обов'язків мають доступ до відомостей, що містяться в системі персоніфікованого обліку.

Особи, які мають доступ або користуються відомостями, що містяться в системі персоніфікованого обліку, за незаконне розголошення цих відомостей несуть відповідальність згідно із законом.

Розділ VIII. Пенсійні активи

Стаття 58. Класифікація пенсійних активів. Інвестиційна стратегія.

1. Інвестиційна стратегія, згідно якою інвестуються пенсійні активи системи загальнообов'язкового пенсійного забезпечення може бути консервативного, збалансованого або динамічного типу.

Стаття 59. Пенсійні активи

1. Пенсійні активи складаються з:

1) активів у грошових коштах;

2) активів у цінних паперах;

3) інших активів, дозволених законодавством.

2. Активи у цінних паперах складаються з:

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

2) акцій, які відповідно до норм законодавства допущені до торгів на організованому ринку та які відповідають вимогам, встановленим наглядовим органом (крім придбання акцій українських емітентів під час їх розміщення у разі, якщо акції відповідного емітента входять до складу пенсійних активів уповноваженого пенсійного фонду);

3) облігацій та іпотечних облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством, або які відповідно до норм законодавства допущені до торгів на організованому ринку та які відповідають вимогам, встановленим наглядовим органом;

4) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, де рейтинг зовнішнього боргу не менше класу А за шкалою, встановленою рейтинговими компаніями, визначеними наглядовим органом;

5) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом класу А або вище за шкалою, встановленою рейтинговими компаніями, визначеними наглядовим органом;

6) акцій іноземних емітентів та цінні папери іноземних біржових індексних фондів, що допущені до торгів на іноземних регульованих ринках, перелік яких визначається наглядовим органом;

7) деривативних фінансових інструментів, якщо метою такого інвестування виключно є сприяння зменшенню інвестиційного ризику та документально підтверджене обстеження ризику базового активу таких деривативних фінансових інструментів та одночасно якщо кількість цінних паперів або фінансових інструментів в складі пенсійних активів, що становлять базовий актив є не більшою ніж кількість, яка виникає з прав або зобов'язань щодо їх придбання чи відчуження;

8) цінні папери інститутів спільного інвестування спеціалізованого виду, а саме індексних фондів з урахуванням обмежень, встановлених цим Законом.

3. Пенсійні активи можуть формуватися виключно у результаті проведення операцій, пов'язаних із здійсненням накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до цього Закону.

4. Вимоги до недержавних боргових цінних паперів, в які здійснюються інвестиції терміном понад 5 років, що можуть бути включені до складу пенсійних активів, встановлюються наглядовим органом. Терміном в цьому розумінні вважається значення проміжку часу між датою придбання таких цінних паперів та датами їх погашення або датою виникнення зобов'язань беззаперечного зворотного викупу емітентом.

5. Активи у цінних паперах авторизованого пенсійного фонду не можуть включати:

1) цінні папери, емітентами яких є авторизований зберігач, авторизована компанія з управління активами, авторизований адміністратор та аудиторська фірма, з якими Радою такого фонду укладено відповідні договори, або їх пов'язані особи;

2) цінні папери, які не пройшли процедуру допуску до торгів на організованому ринку за виключенням цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано відповідно до законодавства державою, органами місцевого самоврядування або третіми особами, крім випадків, встановлених наглядовим органом;

3) векселі;

4) цінні папери емітентів, щодо яких авторизована компанія з управління активами, з якою Радою уповноваженого пенсійного фонду або радою авторизованого пенсійного фонду укладено відповідні договори, або їх пов'язані особи є кредиторами таких емітентів в розмірі, що перевищує 5 відсотків від обсягу активів цих осіб;

5) товаророзпорядчі цінні папери, крім випадків, встановлених наглядовим органом.

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

7. Пенсійні активи не можуть бути предметом застави. На такі активи забороняється накладення арешту та звернення стягнення або застосування конфіскації за зобов'язаннями авторизованої компанії з управління активами, авторизованого зберігача, авторизованої страхової організації, авторизованого адміністратора чи будь-якого іншого суб'єкта системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

8. Вартість пенсійних активів визначається відповідно до цього Закону у порядку, встановленому наглядовим органом.

9. Пенсійні активи у разі визнання банкрутом авторизованої компанії з управління активами, авторизованого зберігача, авторизованого адміністратора не можуть включатися до ліквідаційної маси зазначених осіб.

Стаття 60. Обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами

1. Під час провадження діяльності з управління пенсійними активами забороняється:

1) формувати пенсійні активи за рахунок позикових (кредитних) коштів або будь-яких інших коштів, які не є пенсійними коштами;

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

3) укладати угоди купівлі-продажу або міні пенсійних активів з обов'язковою умовою зворотного викупу в розмірі більшому ніж 5 відсотків

вартості пенсійних активів для цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;

4) зберігати на поточному рахунку, в тому числі відкритих для обліку операцій з банківськими металами, та на вкладних (депозитних) рахунках в банках, а також в зобов'язаннях одного банку, зокрема у вигляді ощадних (депозитних) сертифікатів, облігацій, емітентом яких є банк, більше ніж 10 відсотків загальної вартості пенсійних активів у одному банку та його пов'язаних осіб (крім банків, власником яких є держава);

5) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери одного емітента більше ніж 5 відсотків пенсійних активів, та більше ніж 10 відсотків пенсійних активів у цінні папери одного емітента та його пов'язаних осіб (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим);

6) придбавати або додатково інвестувати в деривативні фінансові інструменти, крім випадків, передбачених пунктом 7 частини другої статті 59 цього Закону та у розмірі не більше ніж 5 відсотків загальної вартості пенсійних активів;

7) здійснювати за власні кошти авторизованої компанії з управління активами операції із цінними паперами, які є пенсійними активами;

8) безоплатно відчужувати пенсійні активи;

9) використовувати пенсійні активи для забезпечення виконання зобов'язань, які не пов'язані з функціонуванням уповноваженого пенсійного фонду або авторизованого пенсійного фонду;

10) відчужувати майно, яке належить авторизованої компанії з управління активами, до активів, які знаходяться в її управлінні;

11) набувати у власність самої авторизованої компанії з управління активами будь-які активи, що складають пенсійні активи, які знаходяться в її управлінні;

12) придбавати або додатково інвестувати у цінні папери індексних фондів інститутів спільного інвестування спеціалізованого виду більше ніж 20 відсотків загальної вартості пенсійних активів, якщо цінні папери таких фондів допущені до торгів на організованому ринку та відповідають вимогам, встановленим наглядовим органом, крім тих, що знаходяться в управлінні цієї авторизованої компанії з управління активами.

Обмеження діяльності з пенсійними активами, що поширюються на авторизовані банки, встановлюються Національним банком України.

2. Вимоги до інвестиційних стратегій, а також до складу та структури активів авторизованих пенсійних фондів встановлюються наглядовим органом.

3. Усі надходження на поточні рахунки уповноваженого пенсійного фонду, авторизованих пенсійних фондів мають бути використані за цільовим

призначенням відповідно до цього Закону протягом двох тижнів з дати зарахування цих коштів.

Розділ IX. Пенсійний контракт

Стаття 61. Пенсійний контракт

1. Пенсійний контракт є договором приєднання між учасником системи та авторизованим пенсійним фондом.

Пенсійний контракт може укладатися з використанням телекомунікаційних мереж або під час особисто звернення учасника системи до адміністратора Єдиного соціального реєстру чи авторизованого адміністратора.

Типовий пенсійний контракт затверджується наглядовим органом.

2. Учаснику системи має бути надана можливість до укладення пенсійного контракту ознайомитися з проектом пенсійного контракту та пам'яткою з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту.

Вимоги до пам'ятки з роз'ясненням основних положень пенсійного контракту встановлюються наглядовим органом.

Пенсійний контракт укладається у письмовій формі, у вигляді паперового або електронного документа відповідно до законодавства.

Адміністратор Єдиного соціального реєстру повинен надати учаснику системи на його запит документ, що посвідчує факт укладання на його користь пенсійного контракту, завірений підписом уповноваженої особи та печаткою (за наявності), в строк не пізніше 30 календарних днів з дати надходження вимоги від учасника системи.

3. Адміністратор Єдиного соціального реєстру у разі укладення пенсійного контракту не пізніше наступного робочого дня надає авторизованому адміністратору відповідного авторизованого пенсійного фонду, з яким учасник системи уклав пенсійний контракт, інформацію, необхідну для відкриття індивідуального пенсійного рахунку, якщо такий рахунок не було відкрито раніше, та ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасника системи, не пізніш як протягом трьох робочих днів після укладення такого пенсійного контракту в порядку інформаційного обміну.

У разі укладення пенсійного контракту авторизованим адміністратором, адміністратор зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня повідомити про факт укладення контракту з учасником адміністратора Єдиного соціального реєстру в порядку інформаційного обміну.

Стаття 62. Закінчення строку дії пенсійного контракту

1. Дія пенсійного контракту вважається закінченою:

1) після повного виконання сторонами контракту своїх обов'язків за пенсійним контрактом;

2) у разі відкликання авторизації пенсійного фонду після перерахування пенсійних коштів до іншого фонду;

- 3) у разі смерті учасника системи;
- 4) у разі дострокового розірвання контракту та в інших випадках, передбачених законодавством та/або пенсійним контрактом.

Розділ Х. Пенсійні депозитні рахунки

Стаття 63. Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку

1. Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку укладається між авторизованим банком та учасником системи.

Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку може укладатися з використанням телекомунікаційних мереж або під час особисто звернення учасника системи до адміністратора Єдиного соціального реєстру чи авторизованого банку .

У разі укладення договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку авторизованим банком, банк зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня повідомити про факт укладення договору з учасником адміністратора Єдиного соціального реєстру в порядку інформаційного обміну.

2. Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку укладається на строк не менший ніж до досягнення учасником системи 65-річного віку.

Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку може бути розірваний достроково лише з підстав набуття права на пенсійні виплати згідно з цим Законом або у разі прийняття учасником системи рішення про перерахування належних йому пенсійних коштів до іншого авторизованого банку чи авторизованого пенсійного фонду, відповідно до частини четвертої статті 16 цього Закону.

3. Проценти, нараховані на кошти, розміщені на пенсійному депозитному рахунку, виплачуються щомісячно та підлягають зарахуванню на такий пенсійний депозитний рахунок.

4. У разі прийняття учасником системи рішення про перерахування належних йому пенсійних коштів до іншого авторизованого банку чи авторизованого пенсійного фонду, відповідно до частини четвертої статті 16 цього Закону, такий учасник повинен одночасно здійснити дії щодо розірвання договору пенсійного депозитного рахунку із авторизованим банком.

Порядок розірвання договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, включаючи порядок нарахування відсотків, перерахування коштів із пенсійного депозитного рахунку, щодо якого учасником системи подано заяву про розірвання договору, встановлюється Національним банком України за погодження з наглядовим органом.

Зміна обраного учасником системи авторизованого банку, авторизованого пенсійного фонду відбувається у день, наступний за днем розірвання договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку.

Розділ XI. Виплати з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 64. Здійснення виплат за рахунок пенсійних коштів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

1. Право на отримання виплат за рахунок коштів загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення мають її учасники та/або їх вигодонабувачі/спадкоємці на умовах, визначених цим Законом.

2. Учасник системи набуває право на отримання виплат за рахунок коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованому пенсійному фонді або на пенсійному депозитному рахунку в авторизованому банку, на умовах, визначених цим Законом, у таких випадках:

1) досягнення ним віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;

2) виникнення в нього підстав для лікування тяжких (критичних) захворювань/станів здоров'я (рак, інфаркт міокарда, інсульт, коронарне шунтування, ниркова недостатність, трансплантація життєво важливих органів та інші критичні захворювання/стани здоров'я, визначені лікарсько-консультативною комісією);

3) виникнення у членів його сім'ї підстав для лікування тяжких (критичних) захворювань/станів здоров'я;

4) виїзд за кордон на постійне проживання;

5) визнання його особою з інвалідністю I або II групи.

3. У разі смерті учасника системи право на отримання пенсійних виплат за рахунок коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованому пенсійному фонді або на пенсійному депозитному рахунку в авторизованому банку, набувають його вигодонабувачі/спадкоємці.

4. Для отримання виплати з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення її учасник має право:

1) укласти договір страхування довічної пенсії з вибраною авторизованою страховою організацією;

2) укласти договір про виплату пенсії на визначений строк із вибраним авторизованим пенсійним фондом чи авторизованим банком;

3) подати заяву про отримання одноразової виплати.

5. Розміри пенсійних виплат визначаються з урахуванням сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку, депозитному пенсійному рахунку учасника у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, тривалості виплати із застосуванням методики розрахунку величини таких виплат залежно від їх виду, затвердженій наглядом органом.

6. Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі в національній валюті України.

7. Відомості про здійснені виплати у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки учасника системи, вносяться до системи персоніфікованого обліку уповноваженого органу в порядку інформаційного обміну.

8. Адміністратор Єдиного соціального реєстру, авторизовані адміністратори, авторизовані банки зобов'язані інформувати учасників системи про можливі види виплат, що фінансуються за рахунок пенсійних коштів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, шляхом розміщення інформації на своїх офіційних веб-сайтах та надсилання такої інформації учаснику заздалегідь (до виходу на пенсію) у паперовому або електронному вигляді або надання під час його особистого звернення. За бажанням учасника така інформація може бути надана на належному йому електронному носії.

9. Під час набуття права на отримання виплати відповідно до пункту 1 частини другої цієї статті учасник системи укладає договір страхування довічної пенсії з вибраною авторизованою страховою організацією.

Учасник системи має право укласти договір страхування довічної пенсії з більш пізнього строку, ніж це визначено пунктом 1 частини другої цієї статті.

Учасник системи під час укладання договору страхування довічної пенсії має право залишити на своєму індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованому пенсійному фонді чи на депозитному пенсійному рахунку авторизованого банку суму належних йому пенсійних коштів, яка перевищує суму, необхідну для оплати договору страхування довічної пенсії, за яким розмір щомісячної виплати становитиме не менше ніж один розмір прожиткового мінімуму, визначеного законом для осіб, які втратили працездатність, на момент укладення договору, та за власним бажанням додатково укласти договір про виплату пенсії на визначений строк або подати заяву про одноразову виплату.

10. Виплати за рахунок коштів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення здійснюються відповідно до цього Закону та незалежно від отримання інших пенсійних чи соціальних виплат, передбачених законодавством.

Стаття 65. Порядок укладення та оплати договору страхування довічної пенсії

1. Договір страхування довічної пенсії укладається між учасником системи та авторизованою страховою організацією відповідно до законодавства про страхову діяльність з урахуванням вимог, передбачених цим Законом, після досягнення учасником системи віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.

Договір страхування довічної пенсії може укладатися з використанням телекомунікаційних мереж або під час особисто звернення учасника системи до адміністратора Єдиного соціального реєстру чи авторизованої страхової організації.

2. Учасник системи для укладення договору страхування довічної пенсії вибирає авторизовану страхову організацію із числа включених до Реєстру авторизованих суб'єктів.

Інформацію щодо переліку авторизованих страхових організацій, які мають право на укладення договорів страхування довічної пенсії у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, учасник системи може отримати від авторизованого адміністратора, авторизованого банку, адміністратора Єдиного соціального реєстру або ознайомитися з нею самостійно на їх офіційних веб-сайтах. Адміністратор Єдиного соціального реєстру, авторизовані адміністратори та авторизовані банки повинні розміщувати на своєму офіційному веб-сайті перелік авторизованих страхових організацій, які мають право на укладення договорів страхування довічної пенсії у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Авторизований адміністратор або авторизований банк зобов'язані не пізніше як через три робочих дні після надходження заяви учасника про перерахування коштів авторизованій страховій організації перерахувати кошти вибраній авторизованій страховій організації в сумі, що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку такого учасника. Відомості про перерахування вносяться до Єдиного соціального реєстру в порядку інформаційної взаємодії. У разі порушення зазначеного строку авторизовані суб'єкти, з вини яких сталося таке порушення, за власний рахунок сплачують учаснику системи пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на один день від суми, що підлягає перерахуванню, за кожний день прострочення платежу у порядку, визначеному наглядовим органом.

Розміри страхових тарифів за договорами страхування довічної пенсії не можуть перевищувати граничні розміри, які визначаються наглядовим органом за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення та Національним банком України.

3. Авторизований адміністратор чи авторизований банк має право відмовити учаснику системи в перерахуванні пенсійних коштів авторизованій страховій організації у випадках:

якщо договір страхування довічної пенсії укладено з особою, яка не має права на одержання довічної пенсії;

якщо договір страхування довічної пенсії укладено з страховою організацією, яка не включена до Реєстру авторизованих суб'єктів;

якщо договір страхування довічної пенсії укладено з порушенням або суперечить вимогам цього Закону та іншим нормативно-правовим актам;

якщо сума пенсійних коштів, що належить учаснику системи, є меншою, ніж мінімальна сума коштів, необхідна для оплати договору страхування довічної пенсії, та якщо такий учасник не виявив бажання додатково за свій рахунок перерахувати на його індивідуальний пенсійний рахунок чи депозитний

пенсійний рахунок кошти в сумі, якої не вистачає для забезпечення оплати договору страхування довічної пенсії.

В інших випадках відмова в перерахуванні коштів для оплати договору страхування довічної пенсії не допускається.

Про відмову в перерахуванні коштів для оплати договору страхування довічної пенсії авторизований адміністратор чи авторизований банк письмово повідомляє учасника системи, відповідну авторизовану страхову організацію та вносить відповідні відомості до Єдиного соціального реєстру в порядку інформаційної взаємодії. Відмова повинна бути обґрунтованою.

Відмова в перерахуванні обраній авторизованій страховій організації коштів, належних учасникові системи, може бути оскаржена таким учасником або відповідною авторизованою страховою організацією до наглядового органу або в судовому порядку.

У разі безпідставної відмови в перерахуванні коштів для оплати договору страхування довічної пенсії авторизований адміністратор чи авторизований банк несе відповідальність згідно із законом.

Відомості про укладення договору страхування довічної пенсії, про перерахування коштів для оплати цього договору вносяться до Єдиного соціального реєстру в порядку інформаційної взаємодії.

4. У разі якщо договір страхування довічної пенсії не укладено внаслідок смерті учасника системи чи визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим адміністратор Єдиного соціального реєстру вживає заходів до виплати спадкоємцям належних учаснику системи коштів відповідно до вимог цього Закону.

5. Авторизована страхова організація, яка здійснює страхування довічних пенсій за рахунок пенсійних коштів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, оприлюднює розміри страхових тарифів за договорами страхування довічних пенсій, розрахункові розміри довічних пенсій залежно від пенсійного віку за такими договорами, ставки інвестиційного доходу не пізніш як за десять днів до початку місяця, у якому вони набувають чинності, і використовує ставки інвестиційного доходу для всіх учасників системи, які мають намір укласти договір страхування довічної пенсії протягом наступного місяця.

Адміністратор Єдиного соціального реєстру, авторизований адміністратор, авторизований банк на запит учасника системи безоплатно надає йому інформацію про розміри страхових тарифів за договорами довічних пенсій, передбачених цим Законом; розрахункові розміри довічних пенсій залежно від пенсійного віку за такими договорами; ставки інвестиційного доходу авторизованих страхових організацій за попередні періоди.

Стаття 66. Види довічних пенсій

1. Авторизована страхова організація, що здійснює виплати довічних пенсій, зобов'язана пропонувати учаснику системи такі види довічних пенсій:

довічна пенсія з установленим періодом, довічна обумовлена пенсія, довічна пенсія подружжя.

2. Довічна пенсія з установленим періодом — щомісячна виплата, яка здійснюється протягом життя учасника системи, але не менше ніж протягом десяти років з дня її призначення. У разі смерті учасника системи протягом установленого періоду право на отримання виплат на умовах, визначених договором страхування довічної пенсії, до кінця дії цього періоду мають вигодонабувачі, зазначені в договорі страхування довічної пенсії, або спадкоємці, визначені відповідно до Цивільного кодексу України, якщо вигодонабувачі не зазначені у договорі страхування довічної пенсії.

3. Довічна обумовлена пенсія - щомісячна виплата, яка здійснюється протягом життя учасника системи.

Якщо загальна сума обумовленої довічної пенсії, виплачена учаснику системи на момент смерті, є меншою, ніж сума, обумовлена в договорі страхування довічної пенсії, різниця коштів між зазначеними сумами виплачується вигодонабувачам, зазначеним у договорі страхування довічної пенсії, або спадкоємцям, визначеним відповідно до Цивільного кодексу України, якщо вигодонабувачі не зазначені у договорі страхування довічної пенсії.

4. Довічна пенсія подружжя - щомісячна виплата, яка здійснюється протягом життя учасника системи, а після його смерті - його чоловіку (дружині), який (яка) досягли пенсійного віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, протягом їх життя.

5. Учасник системи має право вільного вибору одного з видів довічних пенсій, зазначених у цій статті.

6. Вид довічної пенсії, обраний учасником системи, зазначається в договорі страхування довічної пенсії.

У договорі страхування довічної пенсії також обов'язково зазначається ставка інвестиційного доходу, яка застосовується для розрахунку обраної довічної пенсії.

Авторизована страхова організація розраховує розмір довічної пенсії протягом трьох робочих днів з дня отримання коштів на оплату договору страхування довічної пенсії.

Авторизованій страховій організації забороняється вимагати від учасника системи довідку про стан її здоров'я. Страхова організація не має права відмовити учаснику системи в укладенні договору страхування одного з видів довічної пенсії, передбачених цією статтею.

Дострокове припинення дії договору страхування довічної пенсії за бажанням сторін, крім випадку перерахування пенсійних коштів до іншої авторизованої страхової організації, забороняється.

Стаття 67. Умови та порядок отримання пенсії на визначений строк

1. Учасник системи має право на отримання пенсійної виплати на визначений строк за рахунок коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, в разі:

1) наявності залишку пенсійних коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку відповідно до абзацу третього частини дев'ятої статті 64 цього Закону;

2) визнання його особою з інвалідністю I або II групи.

2. Для отримання пенсії на визначений строк учасник системи укладає з авторизованим пенсійним фондом чи авторизованим банком договір про виплату пенсії на визначений строк.

Договір про виплату пенсії на визначений строк може укладатися з використанням телекомунікаційних мереж або під час особисто звернення учасника системи до адміністратора Єдиного соціального реєстру чи авторизованого адміністратора/авторизованого банку.

3. Розмір виплати за договором про виплату пенсії на визначений строк розраховується авторизованим адміністратором відповідного пенсійного фонду або авторизованим банком з урахуванням сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, та тривалості такої виплати відповідно до методики, визначеної наглядовим органом за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення.

4. Період проведення виплат за договором про виплату пенсії на визначений строк не може бути меншим десяти років з проведення першої виплати.

5. Учасник накопичувальної системи пенсійного страхування має право додатково перерахувати у безготівковій формі із свого рахунка, відкритого у банку, або із свого індивідуального пенсійного рахунка в системі недержавного пенсійного забезпечення кошти на свій індивідуальний пенсійний рахунок чи депозитний пенсійний рахунок у системі загальнообов'язкового пенсійного забезпечення.

6. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк учасник системи у будь-який час може перерахувати пенсійні кошти до іншого авторизованого пенсійного фонду, авторизованого банку. При цьому авторизований пенсійний фонд, авторизований банк до якого перейшов учасник системи, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, який не може бути меншим від того, що залишився за попереднім договором.

7. Дострокове розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк за бажанням сторін забороняється, крім випадків настання підстав, визначених пунктами 2—4 частини другої статті 64 цього Закону та у разі перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого пенсійного фонду, авторизованого банку.

8. Порядок здійснення виплати пенсії на визначений строк визначається наглядовим органом за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення.

9. До укладення договору про виплату пенсії на визначений строк авторизований адміністратор, авторизований банк повинен надати учаснику системи можливість ознайомитися з проектом договору та інформацією, визначеною наглядовим органом, з метою прийняття учасником обґрунтованого рішення.

Учасник накопичувальної системи пенсійного страхування має право отримати консультацію з інших питань, пов'язаних з укладенням договору. Консультування учасника має відповідати рівню його обізнаності, бути вичерпним та зрозумілим.

Інформація має бути чіткою, лаконічною, послідовною та зрозумілою (без складних технічних термінів, якщо їх можна замінити загальноповживаними словами).

10. Порухення встановленого порядку здійснення виплати пенсії на визначений строк не може бути підставою для будь-якого обмеження права учасника системи на належні йому пенсійні кошти та пенсійні виплати.

Стаття 68. Умови та порядок отримання одноразової виплати

1. Учасник системи має право на одноразову виплату за рахунок коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, в таких випадках:

1) на дату укладення договору про виплату пенсії на визначений строк на підставі пункту 1 частини другої статті 64 цього Закону сума коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку не досягає суми, необхідної для оплати договору страхування довічної пенсії, або на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку наявний залишок пенсійних коштів відповідно до абзацу третього частини дев'ятої статті 64 цього Закону;

2) виникнення в нього підстав, визначених пунктами 2—4 частини другої статті 64 цього Закону;

3) визнання його особою з інвалідністю I або II групи;

4) надходження коштів на його індивідуальний пенсійний рахунок чи депозитний пенсійний рахунок у системі загальнообов'язкового пенсійного забезпечення після того, як було почато пенсійні виплати відповідно до статті 70 цього Закону.

Одноразова виплата здійснюється в розмірі до 100 відсотків пенсійних коштів учасника системи, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку, крім одноразової виплати на підставі пункту 3 частини другої статті 64 цього Закону, яка здійснюється в розмірі до 50 відсотків пенсійних коштів учасника.

2. У разі смерті учасника накопичувальної системи пенсійного страхування до досягнення ним віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, належні йому пенсійні кошти системи загальнообов'язкового пенсійного забезпечення успадковуються в порядку, визначеному Цивільним кодексом України.

Особи, які мають право на отримання у спадщину коштів системи загальнообов'язкового пенсійного забезпечення в сумі, що належить померлому учасникові системи, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, можуть подати заяву про спрямування таких коштів на власний індивідуальний пенсійний рахунок чи депозитний пенсійний рахунок у системі загальнообов'язкового пенсійного забезпечення.

3. Для отримання одноразової виплати учасник накопичувальної системи пенсійного страхування чи його спадкоємці подають заяву та документи, що підтверджують їх право на отримання такої виплати з використанням телекомунікаційних мереж або під час особисто звернення учасника системи до адміністратора Єдиного соціального реєстру чи авторизованого адміністратора/авторизованого банку.

Стаття 69. Виплати у разі визнання учасника системи особою з інвалідністю

1. Учасник системи у разі визнання його особою з інвалідністю I або II групи та набуття ним права на пенсію по інвалідності у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування відповідно до цього Закону має право на виплати за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку в системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, передбачені цим Законом, за його вибором незалежно від набуття права на пенсійні виплати відповідно до пункту 1 частини другої статті 64 цього Закону.

При цьому оплата договору страхування довічної пенсії можлива лише за умови встановлення групи інвалідності без зазначення строку повторного огляду (безстроково).

2. У разі надходження в порядку інформаційної взаємодії з Єдиного соціального реєстру інформації щодо припинення виплати пенсії по інвалідності у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування відповідно до абзацу третього частини першої статті 35 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” щодо учасника системи, яким укладено договір про виплату пенсії на визначений строк, авторизований адміністратор чи авторизований банк припиняють пенсійні виплати за таким договором. Авторизований адміністратор чи авторизований банк в односторонньому порядку відмовляється від договору в повному обсязі до кінця місяця, по який встановлено інвалідність, та припиняє пенсійні виплати, після чого договір про виплату пенсії на визначений строк вважається розірваним. Авторизований адміністратор чи авторизований банк зобов'язаний повідомити учасника системи про відмову від договору не пізніше ніж через три робочих дні

з дати надходження такої інформації в порядку інформаційної взаємодії з Єдиним соціальним реєстром.

В інших випадках розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк не допускається.

У разі дострокового розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк пенсійні кошти учасника, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, залишаються на його рахунку до набуття права на пенсійну виплату згідно з цим Законом.

3. Якщо учасник системи не скористався правом на пенсійні виплати, відповідно до цієї статті, і досяг віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, він набуває право на отримання виплат за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку в системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, на підставі пункту 1 частини другої статті 64 цього Закону.

4. Учасник накопичувальної системи пенсійного страхування у разі визнання його особою з інвалідністю III групи набуває право на отримання виплат за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в накопичувальній системі пенсійного страхування, на підставі пункту 1 частини другої статті 64 цього Закону.

Стаття 70. Використання коштів, що надійшли на індивідуальний пенсійний рахунок чи депозитний пенсійний рахунок у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення після початку здійснення пенсійних виплат

1. У разі надходження коштів на індивідуальний пенсійний рахунок чи депозитний пенсійний рахунок у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення після того, як її учасник системи скористався правом на пенсійні виплати шляхом оплати договору страхування довічної пенсії, такі кошти акумулюються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку та інвестуються відповідно до вимог цього Закону.

Учасник системи має право за рахунок таких пенсійних коштів не раніше ніж через один рік із дати призначення попередньої пенсійної виплати отримати одноразову виплату або перерахувати їх до авторизованої страхової організації, з якою укладено договір страхування довічної пенсії.

У разі перерахування коштів до авторизованої страхової організації укладається додатковий договір до укладеного договору та коригується розмір пенсійної виплати з урахуванням суми перерахованих коштів.

Розділ XII. Звітність та оприлюднення інформації щодо загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 71. Звітність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Звітність авторизованого пенсійного фонду включає річний звіт, періодичні звітні дані, фінансову звітність, звітні дані фонду та іншу звітність, передбачену наглядовим органом. Річна фінансова звітність подається до наглядового органу разом з аудиторським звітом.

Періодичний звіт, фінансову звітність та звітні дані авторизованого пенсійного фонду складає та подає наглядовому органу авторизований адміністратор такого фонду. Періодичні звіти та фінансова звітність підлягає затвердженню радою фонду.

2. Звітність авторизованого адміністратора включає періодичний звіт, фінансову звітність, звітні дані адміністратора та іншу звітність, передбачену наглядовим органом. Річна фінансова звітність подається до наглядового органу разом з аудиторським звітом.

Авторизований адміністратор подає наглядовому органу періодичний звіт, фінансову звітність та звітні дані адміністратора.

3. Рада авторизованого пенсійного фонду затверджує річні звіти про свою діяльність.

4. Авторизовані компанії з управління активами, які здійснюють управління пенсійними активами, подають звітність про управління активами:

наглядовому органу – щодо кожного авторизованого пенсійного фонду, управління активами яких здійснювалося цією авторизованою компанією з управління активами протягом звітного періоду;

радам авторизованих пенсійних фондів, з якими укладено договори про управління пенсійними активами – щодо управління активами цих фондів.

5. Авторизований зберігач подає звітність:

наглядовому органу – щодо здійснення зберігання пенсійних активів по кожному авторизованому пенсійному фонду;

радам авторизованих пенсійних фондів з якими укладено договори про обслуговування авторизованим зберігачем – щодо обслуговування цих фондів.

6. Авторизовані страхові організації, авторизовані банки подають звітні дані наглядовому органу про діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в порядку, встановленому наглядовим органом за погодженням з Національним банком України.

7. Договори, укладені радою авторизованого пенсійного фонду з авторизованим адміністратором, авторизованими компаніями з управління активами та авторизованим зберігачем, можуть передбачати надання додаткової інформації, крім тієї, яка визначена цією статтею.

8. Адміністратор Єдиного соціального реєстру зобов'язаний один раз на рік безоплатно надавати кожному учаснику системи виписку з його індивідуального пенсійного рахунку чи депозитного пенсійного рахунку, а також надавати такі виписки на запит учасника системи за плату, крім випадків, коли

ця інформація необхідна учаснику системи для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

Вимоги до інформації, що міститься у виписці, встановлюються наглядовим органом. Максимальний розмір плати за надання виписки на запит учасника системи, встановлюється наглядовим органом.

9. Адміністратор Єдиного соціального реєстру зобов'язаний забезпечити надання без обмежень кожному учаснику системи інформації про стан його індивідуального накопичувального пенсійного рахунку з використанням телекомунікаційних мереж.

10. Порядок подання та вимоги до звітності авторизованих суб'єктів встановлюються наглядовим органом, а для авторизованих банків і авторизованих страхових організацій – наглядовим органом за погодженням з Національним банком України.

Стаття 72. Аудит звітності

1. Обов'язковому аудиту підлягають річна фінансова звітність авторизованих пенсійних фондів, авторизованих адміністраторів, авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих страхових організацій та авторизованих банків.

2. Аудит річної фінансової звітності авторизованих пенсійних фондів, авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих адміністраторів, авторизованих страхових організацій та авторизованих банків проводиться аудиторською фірмою, яка має право на провадження аудиторської діяльності підприємств, що становлять суспільний інтерес, відповідно до вимог чинного законодавства.

3. Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності авторизованих пенсійних фондів, авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів та авторизованих адміністраторів складається відповідно до Міжнародних стандартів аудиту з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами наглядовим органом, та оприлюднюється у порядку, встановленому наглядовим органом.

Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності авторизованих страхових організацій та авторизованих банків складається відповідно до Міжнародних стандартів аудиту з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, та оприлюднюється у порядку, встановленому Національним банком України.

Стаття 73. Інформація у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, яка підлягає оприлюдненню

1. Авторизовані пенсійні фонди, оприлюднюють інформацію про свою діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у порядку, встановленому наглядовим органом.

Авторизовані страхові організації та авторизовані банки оприлюднюють інформацію про свою діяльність у системі загальнообов'язкового

накопичувального пенсійного забезпечення у порядку, встановленому наглядовим органом за погодженням Національним банком України.

2. Обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті авторизованого пенсійного фонду підлягають:

інвестиційна декларація та зміни до неї;

фінансова звітність фонду та аудиторський звіт;

річний звіт фонду;

інформація про авторизованого адміністратора, авторизовані компанії з управління активами та авторизованого зберігача, яка включає їх реєстраційні реквізити та реквізити відповідних ліцензій;

відомості про склад ради фонду із зазначенням інформації про освіту та досвід роботи членів ради;

інформація про чисту вартість пенсійних активів та про чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду станом на кінець кожного календарного дня;

інформація про склад та структуру активів фонду станом на кінець кожного останнього календарного дня місяця. Вимоги щодо інформації про склад та структуру активів фонду встановлюються наглядовим органом;

інформація про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів фонду, у гривнях та відсотках від вартості пенсійних активів фонду, станом на кінець кожного останнього календарного дня місяця;

інша інформація, передбачена наглядовим органом.

3. Оприлюднення інформації відповідно до частин другої цієї статті здійснюється в порядку, встановленому наглядовим органом.

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

4. Обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті уповноваженого органу підлягають:

перелік авторизованих пенсійних фондів авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, , авторизованих адміністраторів, авторизованих банків та авторизованих страхових організацій;

інформація про уповноважений пенсійний фонд;

консолідована інформація про систему загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 74. Реклама у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Реклама у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення регулюється Законом України «Про рекламу» з урахуванням норм Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків».

Розділ XIII. Державне регулювання і нагляд у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 75. Державне регулювання та нагляд у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Державне регулювання та нагляд у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення здійснюється наглядовим органом відповідно до Закону України “Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків”, цього Закону та інших актів законодавства.

2. Наглядовий орган відповідно до покладених на нього завдань здійснює:

1) авторизацію компаній з управління активами, зберігачів, недержавних пенсійних фондів та адміністраторів та її відкликання;

2) нагляд та контроль за діяльністю, авторизованих суб'єктів;

3) визначення вимог до облікової політики авторизованих пенсійних фондів;

4) реєстрацію інвестиційних декларацій (змін до них);

5) перевірку і контроль наявності конфлікту інтересів між авторизованим зберігачем та авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором, авторизованим пенсійним фондом у порядку, встановленому наглядовим органом;

6) перевірку і контроль за виконанням ключових функцій авторизованими суб'єктами у порядку, встановленому наглядовим органом;

7) перевірку і контроль за дотриманням вимог щодо обмеження пов'язаності, встановлених цим Законом;

8) встановлення вимог до складу та структури пенсійних активів та контроль за їх дотриманням;

9) встановлення пруденційних нормативів діяльності авторизованих компаній з управління активами та авторизованих адміністраторів, контроль за їх дотриманням;

10) виконання інших завдань, передбачених законодавством.

3. Наглядовий орган має право:

1) вимагати заміни та відсторонювати з посад осіб, які здійснюють управлінські та ключові функції в авторизованих суб'єктах, у порядку та у випадках, встановлених наглядовим органом, а щодо авторизованих зберігачів, авторизованих банків та авторизованих страхових організації - у порядку та у випадках, встановлених наглядовим органом за погодженням з Національним банком України;

2) призначати тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами, авторизованих адміністраторів у випадках, передбачених цим Законом;

3) накладати санкції та застосовувати інші заходи впливу за порушення у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, передбачені законодавством.

4. У випадку вчинення авторизованим зберігачем порушення, застосування заходу впливу за яке не віднесене законом до компетенції наглядового органу, наглядовий орган передає документи і інформацію про вчинене порушення Національному банку України. Протягом тридцяти календарних днів з дати отримання інформації Національний банк України інформує наглядовий орган про прийняте Національним банком України рішення та/або про заходи впливу, вжиті Національним банком України на підставі отриманої інформації.

5. Рішення наглядового органу є обов'язковими для виконання суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення. Дії наглядового органу можуть бути оскаржені у порядку, встановленому законом, у тому числі в судовому порядку.

Стаття 76. Призначення тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора

1. Наглядовий орган має право прийняти рішення про призначення тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора за умови настання або можливості настання негативних наслідків для учасників системи, що спричинено:

1) наявністю публічного корпоративного конфлікту у авторизованій компанії з управління активами чи авторизованому адміністраторі;

2) арештом або набранням законної сили обвинувальним вироком щодо керівника авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора, що робить неможливим виконання ними своїх посадових обов'язків у випадку не призначення нового керівника протягом одного місяця;

3) порушення порядку передачі пенсійних активів та відповідної документації та/або системи персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників системи та відповідної документації при відкликанні авторизації компанії з управління активами, адміністратора або зберігача відповідно до вимог цього Закону.

2. Тимчасовий керівник авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора, в залежності від підстав його призначення, повинен виконувати наступні завдання:

1) у випадках, визначених у пунктах 1 та 2 частини першої цієї статті, забезпечувати виконання чинних зобов'язань авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора перед учасниками системи з метою недопущення порушення їх прав без можливості взяття нових зобов'язань;

2) у випадках, визначених у пункті 3 частини першої цієї статті, забезпечувати припинення провадження діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до вимог, визначених законодавством.

3. Тимчасовий керівник авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора може бути призначений на строк до шести місяців. Зазначений строк може бути продовжений, але не більш як на шість місяців.

Порядок призначення тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора, умови та порядок діяльності тимчасового керівника встановлюється наглядовим органом.

4. Інформація про призначення тимчасового керівника розміщується у день його призначення на офіційному веб-сайті наглядового органу та на власному офіційному веб-сайті авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора не пізніше наступного робочого дня.

Стаття 77. Тимчасовий керівник авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора

1. Тимчасовим керівником авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора може бути:

незалежний експерт (за договором);

особа, запропонована саморегулювальною організацією професійних учасників ринків капіталу з відповідного виду професійної діяльності, за умови відповідності такої особи вимогам, встановленим наглядовим органом.

Тимчасовим керівником може бути лише особа, яка має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, вищу економічну чи юридичну освіту, відповідний сертифікат на право здійснення дій, пов'язаних з безпосереднім провадженням професійної діяльності на фондовому ринку, та досвід роботи, необхідний для виконання функцій тимчасового керівника, відповідно до вимог, установлених наглядовим органом.

Наглядовий орган має право у будь-який момент усунути тимчасового керівника від виконання обов'язків у разі невідповідності його діяльності встановленим вимогам.

Відносини, пов'язані з виконанням функцій тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора, не підпадають під дію законодавства про працю та здійснюються на підставі договору, укладеного між тимчасовим керівником та наглядовим органом, в тому числі, й щодо оплати праці тимчасового керівника.

2. Тимчасовим керівником не може бути особа, яка:

1) є кредитором, пов'язаною особою або акціонером (учасником) авторизованої компанії з управління активами, засновників авторизованого пенсійного фонду, авторизованого адміністратора, в яких планується призначити тимчасового керівника;

2) використовує або дозволяє використовувати майно, яке тимчасовий керівник має право контролювати у зв'язку з виконанням функцій тимчасового керівника, у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

3. Невиконання або неналежне виконання тимчасовим керівником своїх повноважень, що завдало збитків авторизованій компанії з управління активами, авторизованому пенсійному фонду, авторизованому адміністратору, є підставою для припинення виконання ним обов'язків та відшкодування за його рахунок у повному обсязі завданих збитків.

4. З дати прийняття наглядовим органом рішення про призначення тимчасового керівника повноваження виконавчих органів управління авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора переходять до тимчасового керівника.

З дати прийняття наглядовим органом рішення про припинення повноважень тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами чи авторизованого адміністратора поновлюються повноваження їх органів управління.

Вчинені особою, яка здійснює управлінські функції в авторизованій компанії з управління активами чи авторизованому адміністраторі після призначення тимчасового керівника правочини від імені або в інтересах зазначених суб'єктів є нікчемними.

5. Тимчасовий керівник припиняє свою діяльність з дня прийняття наглядовим органом рішення про його усунення від виконання обов'язків.

6. Порядок призначення та оплати праці тимчасового керівника встановлюється наглядовим органом.

Розділ XIV. Відповідальність

Стаття 78. Санкції

1. Наглядовим органом застосовує фінансові санкції до юридичних осіб у вигляді штрафу за наступні порушення:

1) порушення порядку передачі пенсійних активів та відповідної документації компанією з управління активами, адміністратором або зберігачем та/або системи персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників системи та відповідної документації авторизованим адміністратором при розірванні договору про адміністрування авторизованого пенсійного фонду або при відкликанні авторизації відповідно до вимог цього Закону, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

2) набуття істотної участі у авторизованій компанії з управління активами, авторизованому адміністраторі або авторизованому зберігачі або збільшення її таким чином, що юридична або фізична особа прямо чи опосередковано володіє або контролює частку що дорівнює або перевищує 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора або авторизованого зберігача, чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах управління авторизованої

компанії з управління активами, авторизованого адміністратора або авторизованого зберігача, або таким чином, що авторизована компанія з управління активами, авторизований адміністратор або авторизований зберігач, стане її дочірньою компанією, без отримання письмового погодження наглядового органу, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

3) подання компанією з управління активами, адміністратором або зберігачем наглядовому органу недостовірної інформації для авторизації, або у разі авторизації наглядовим органом компанії з управління активами, адміністратора або зберігача на підставі поданої недостовірної інформації або іншим злочинним шляхом,-

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

4) подання особами, які взяли участь у конкурсі на обрання адміністратора, компанії з управління активами або зберігача уповноваженого пенсійного фонду, недостовірної інформації для проходження конкурсу або у разі визнання переможцем конкурсу на підставі поданої недостовірної інформації або іншим злочинним шляхом,-

у розмірі 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

5) неповідомлення авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем наглядового органу про будь-яке придбання або відчуження істотної участі у авторизованій компанії з управління активами, авторизованому адміністраторові або зберігачі (у разі наявності такої інформації) внаслідок якого юридична або фізична особа прямо чи опосередковано починає або перестає володіти або контролювати частку 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої компанії з управління активами, адміністратора або зберігача чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах компанії з управління активами, адміністратора або зберігача або таким чином, що компанія з управління активами, адміністратор або зберігач починає або перестає бути її дочірньою компанією, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

6) неподання авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем до наглядового органу щонайменше, один раз на рік довідки про структуру власності, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

7) порушення авторизованою компанією з управління активами вимог щодо складу активів або придбання активів, яке призвело до порушення вимог щодо структури активів у розмірі, що перевищує на 20 відсотків граничні розміри, встановлені законодавством для відповідного виду активів та/або недотримання інвестиційної декларації, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

8) авторизована компанія з управління активами не виконує вимоги, передбачені статтями 20 - 32 цього Закону;

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

9) авторизований адміністратор не виконує вимоги, передбачені статтями 20 – 25, 40 та 42 цього Закону;

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

10) авторизований зберігач не виконує вимоги, передбачені статтями 20, 22 - 25 цього Закону, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

11) авторизований адміністратор не виконує зобов'язання, що стосуються інформації, яка повинна надаватися учасникам авторизованого пенсійного фонду, передбаченої статтями 40 та 42 цього Закону, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

12) неправомірне використання компанією з управління активами, адміністратором або зберігачем слова «авторизована», «авторизований», -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

13) неподання або подання з порушенням строку, передбаченого законодавством, подання не в повному обсязі звітності та/або подання недостовірної інформації, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

14) невиконання або виконання не в повному обсязі або виконання з порушенням строку авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем рішень наглядового органу індивідуального характеру та/або розпоряджень, постанов уповноважених осіб наглядового органу (крім заходів попереджувального та профілактичного характеру), -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

15) розповсюдження авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем недобросовісної реклами або розміщення недостовірної інформації -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

16) ненадання або надання недостовірної інформації, або надання з порушенням строку, передбаченої для розрахунку вартості одиниці пенсійних активів, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

17) неоприлюднення у визначений законом спосіб та/або оприлюднення з порушенням строку, визначеного законом, інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

18) порушення авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором, авторизованим пенсійним фондом вимог щодо заборони запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи –

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту.

2. Національний банк України застосовує фінансові санкції до страхових організацій у вигляді штрафу за наступні порушення:

1) набуття істотної участі у авторизованій страховій організації або збільшення її таким чином, що юридична або фізична особа прямо чи опосередковано володіє або контролює частку що дорівнює або перевищує 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої авторизованої

страхової організації, чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах управління авторизованої страхової організації, або таким чином, що авторизована страхова організація, стане її дочірньою компанією, без отримання письмового погодження Національного банку України, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

2) подання страховою організацією Національному банку України недостовірної інформації для авторизації, або у разі авторизації Національним банком України страхової організації на підставі поданої недостовірної інформації або іншим злочинним шляхом,-

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

3) неповідомлення авторизованою страховою організацією Національного банку України про будь-яке придбання або відчуження істотної участі у такій страховій організації (у разі наявності такої інформації) внаслідок якого юридична або фізична особа прямо чи опосередковано починає або перестає володіти або контролювати частку 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої страхової організації чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах страхової організації або таким чином, що страхова організація починає або перестає бути її дочірньою компанією, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

4) неподання авторизованою страховою організацією до Національного банку України щонайменше, один раз на рік довідки про структуру власності, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

5) порушення авторизованою страховою організацією вимог щодо складу страхових резервів, яке призвело до порушення вимог щодо структури страхових резервів у розмірі, що перевищує на 20 відсотків граничні розміри, встановлені законодавством для відповідного виду активів, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

6) авторизована страхова організація не виконує вимоги, передбачені статтею 44 цього Закону;

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

7) неправомірне використання страховою організацією слова «авторизована», -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

8) неподання авторизованою страховою організацією або подання з порушенням строку, передбаченого законодавством, подання не в повному обсязі звітності та/або подання недостовірної інформації, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

9) невиконання або виконання не в повному обсязі або виконання з порушенням строку авторизованою страховою організацією рішень Національного банку України індивідуального характеру та/або розпоряджень, постанов уповноважених осіб Національного банку України (крім заходів попереджувального та профілактичного характеру), -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

10) розповсюдження авторизованою страховою організацією недобросовісної реклами або розміщення недостовірної інформації -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту страхової організації відповідно до останнього річного фінансового звіту;

11) неоприлюднення у визначений законом спосіб та/або оприлюднення з порушенням строку, визначеного законом, інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню авторизованою страховою організацією, -

у розмірі до 15 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту.

До авторизованих страхових організацій можуть застосовуватись інші санкції у відповідності до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування» у визначеному законодавством порядку.

Національний банк України застосовує заходи впливу до банків відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3. За несвоєчасне здійснення пенсійних виплат одержувачам або несвоєчасне зарахування їх на банківські рахунки одержувачів, накладається штраф у розмірі своєчасно не виплачених чи не зарахованих сум пенсійних виплат.

4. Санкції мають бути розмірними до розміру завданої шкоди або мети, яка досягається шляхом їх запровадження, якщо розмір такої шкоди обчислити неможливо. Санкції не повинні бути надмірними, запровадження таких санкцій повинно обґрунтовувати мету їх встановлення.

Незалежно від граничного розміру штрафу, передбаченого частиною першою цієї статті, розмір штрафу, який накладається, повинен як мінімум у двічі перевищувати розмір збитків авторизованого пенсійного фонду, яких не вдалося уникнути внаслідок вчинення правопорушення, або розміру вигоди, не отриманої внаслідок вчинення правопорушення, якщо така вигода або збитки можуть бути обчислені.

Незалежно від граничного розміру штрафу, передбаченого частиною першою цієї статті, розмір штрафу, який накладається, повинен не перевищувати 10 відсотків річного доходу юридичної особи, якщо розмір збитків авторизованого пенсійного фонду, яких не вдалося уникнути внаслідок вчинення правопорушення, або розміру вигоди, не отриманої внаслідок вчинення правопорушення, не можуть бути обчислені.

Незалежно від граничного розміру штрафу, передбаченого частиною другою цієї статті, розмір штрафу, який накладається, повинен як мінімум у двічі перевищувати розмір збитків учасників системи, яких не вдалося уникнути внаслідок вчинення правопорушення, або розміру вигоди, не отриманої внаслідок вчинення правопорушення, якщо така вигода або збитки можуть бути обчислені.

Незалежно від граничного розміру штрафу, передбаченого частиною другою цієї статті, розмір штрафу, який накладається, повинен не перевищувати 10 відсотків річного доходу юридичної особи, якщо розмір збитків учасників системи, яких не вдалося уникнути внаслідок вчинення правопорушення, або розміру вигоди, не отриманої внаслідок вчинення правопорушення, не можуть бути обчислені.

Незалежно від граничного розміру штрафу, передбаченого цією статтею, розмір штрафу, який накладається на авторизованих зберігачів, не повинен перевищувати розмір, встановлений абзацом третім пункту 9 частини першої статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

У разі якщо юридична особа повинна готувати консолідовану фінансову звітність, відповідним сукупним річним оборотом, зазначеним у її частинах першій та другій цієї статті є сукупний річний оборот відповідно до останньої наявної у розпорядженні консолідованої фінансової звітності, затвердженої органом управління кінцевої материнської компанії.

Сплата фінансових санкцій здійснюється у національній валюті України.

Стаття 79. Заходи впливу

1. Крім застосування фінансових санкцій наглядовий орган у встановленому нею порядку може також застосовувати наступні заходи впливу:

1) попередження із зазначенням особи правопорушника та характеру правопорушення;

- 2) розпорядження про усунення правопорушення;
 - 3) відсторонення з посад осіб, які здійснюють управлінські функції в авторизованій компанії з управління активами, авторизованому адміністраторі, авторизованому пенсійному фонді у випадках, встановленим цим Законом;
 - 4) призупинення авторизації недержавного пенсійного фонду у випадках, встановленим цим Законом;
 - 5) відкликання авторизації компанії з управління активами, адміністратора, зберігача та недержавного пенсійного фонду у випадках, встановленим цим Законом;
 - 6) застосовування інших санкцій, передбачених законодавством.
2. За дії осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій в авторизованих компаніях з управління активами, що призвели до:
- зловживань, що спричинили збитки або упущену вигоду;
 - доведеного свідомого приховування розмірів потенційних або наявних збитків авторизованого пенсійного фонду, авторизованого банку, авторизованої страхової організації;
 - доведеного свідомого приховування порушень, виявлених в процесі реалізації функцій внутрішнього контролю;
- особи, на які покладено здійснення ключових функцій в авторизованих компаніях з управління активами, можуть бути позбавлені права на здійснення такої діяльності на термін до п'яти років у порядку, встановленому наглядовим органом.
3. Рішення щодо порушень, передбачених частиною другою цієї статті, оприлюднюються на офіційному веб-сайті наглядового органу та залишаються такими протягом п'яти років з моменту їх оприлюднення.
4. Наглядовий орган протягом трьох робочих днів інформує Національний банк України про застосування до зберігачів фінансових санкцій у вигляді штрафу та інших заходів впливу.

Розділ XV. Прикінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності з 1 січня 2022 року.
2. До приведення законодавства у відповідність із цим Законом закони України та інші нормативно-правові акти застосовуються в частині, що не суперечить цьому Закону.
3. Внести зміни до таких законодавчих актів України:
 - 1) у статті 1¹ Закону України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб» (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 29, ст. 399, 2006 р., № 37, ст. 318):

частину першу після слів «Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування"» доповнити словами «, Закону України "Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення"»;

у частині третій слова «та Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування"» замінити словами «, Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" та Закону України "Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення"»;

2) у Законі України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" (Відомості Верховної Ради України, 1996 р., № 51, ст. 292 із наступними змінами):

у статті 4:

пункт 24 частини першої виключити;

частину четверту виключити;

у статті 7:

у частині другій:

пункт 25 доповнити абзацом такого змісту:

«д) авторизованих суб'єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення;»;

у пункт 28 доповнити словами "авторизованих суб'єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 37⁸ доповнити словами «та у системі накопичувального пенсійного забезпечення»;

доповнити пунктом 37²⁵ такого змісту:

«37²⁵) здійснює авторизацію компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних пенсійних фондів, які мають намір провадити діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;»;

у статті 11:

абзац перший пункту 14 частини першої після слів «організованих товарних ринків» доповнити словами «та у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

3) абзац двадцять перший частини першої статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (Відомості Верховної Ради України, 1999, № 40, ст. 365 із наступними змінами) після слів «публічну пропозицію» доповнити словами «, авторизовані суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

4) статтю 62 Закону України «Про банки та банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст. 30) після частини одинадцятої доповнити новою частиною такого змісту:

«Національний банк України має право надавати інформацію та документи щодо банку, який провадить діяльність на ринках капіталу, та пов'язаних із банком осіб, що збирається під час проведення банківського нагляду і становить банківську таємницю, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, з метою забезпечення нею функції державного регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків.».

У зв'язку з цим, частини дванадцяту – сімнадцяту вважати частинами тринадцятою – вісімнадцятою відповідно;

5) у Законі України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 47 – 48, ст. 372 з наступними змінами):

у статті 1:

абзаци сімнадцятий та тридцять сьомий виключити;

в абзаці п'ятому частини другої статті 2 слова «, учасники накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

в абзаці десятому частини першої статті 4 слова «накопичувального пенсійного страхування» замінити словами «загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у другому реченні абзацу третього частини другої статті 5 слова «засновник (засновники)» замінити словами «пов'язані особи»;

у частині одинадцятій статті 6 після слова «забороняється» доповнити словами «(крім випадку створення пенсійного фонду на підставі рішення Кабінету Міністрів України відповідно до Закону України „Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення”)»;

у частині дев'ятій статті 8:

четверте та п'яте речення абзацу другого виключити;

в абзаці третьому слова «, крім учасника накопичувальної системи пенсійного страхування,» виключити;

в абзаці третьому частини другої статті 12 слова «професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» замінити словами «діяльності з управління активами»;

пункт 5¹ частини першої статті 15 виключити;

у статті 18:

абзац шостий частини першої виключити;

у частині третій:

друге речення абзацу першого виключити;

в абзаці третьому слова «, Накопичувальному пенсійному фонду» виключити;

абзац четвертий частини п'ятої виключити;

статтю 20¹ виключити;

у статті 21:

абзац дев'ятий частини шостої виключити;

частину восьму виключити;

у статті 25:

в абзаці третьому частини третьої слова «ведеться окремо облік коштів накопичувальної системи пенсійного страхування, що належить учаснику, а також» виключити;

друге речення абзацу першого частини четвертої виключити;

частину третю статті 35 виключити;

у статті 44:

абзац шостий частини першої виключити;

абзац одинадцятий частини третьої виключити;

у статті 49:

абзац двадцять третій частини першої виключити;

частину четверту статті 50 виключити;

абзац четвертий частини першої статті 53 виключити;

частину сьому статті 55 виключити;

частину сьому статті 61 виключити;

у частині третій статті 62:

в абзаці першому слова «, крім учасника накопичувальної системи пенсійного страхування,» виключити;

абзаци другий – четвертий виключити;

абзаци четвертий та п'ятий частини третьої статті 66 виключити;

б) у Законі України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 49 – 51, ст. 376 з наступними змінами):

в абзаці першому преамбули слова «, а також регулює порядок формування Накопичувального пенсійного фонду та фінансування за рахунок його коштів видатків на оплату договорів страхування довічних пенсій або одноразових виплат застрахованим особам, членам їхніх сімей та іншим особам, передбаченим цим Законом» виключити;

у статті 1:

абзаци третій, четвертий, шостий – восьмий, десятий, одинадцятий, чотирнадцятий, п'ятнадцятий, вісімнадцятий – двадцятий, двадцять третій,

тридцять другий, тридцять третій, тридцять восьмий, сорок другий та сорок третій виключити;

в абзаці п'ятому слова «та до накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування» виключити;

в абзаці двадцять першому слова «, довічної пенсії або одноразової виплати» виключити;

в абзаці двадцять четвертому слова «, довічну пенсію» виключити;

абзац двадцять п'ятий після слів «використовується в системі загальнообов'язкового державного соціального страхування» доповнити словами «та у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

доповнити абзацами такого змісту:

«Терміни «зберігач» та «компанія з управління активами» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Терміни «індивідуальний пенсійний рахунок», «пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;

у статті 2:

абзаци другий та третій частини першої викласти в такій редакції:

«Перший рівень - система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування (солідарна система), що базується на засадах солідарності і субсидування та здійснення виплати пенсій і надання соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду на умовах та в порядку, передбачених цим Законом.

Другий рівень - система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, що базується на засадах обов'язковості накопичення коштів учасниками системи у авторизованих пенсійних фондах, авторизованих банках та отримання пенсійних виплат на умовах, передбачених законодавством про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення.»;

абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

«2. Перший та другий рівні системи пенсійного забезпечення в Україні становлять систему загальнообов'язкового пенсійного забезпечення.»;

у частині другій статті 3:

після абзацу четвертого доповнити новими абзацами такого змісту:

«авторизовані суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.»;

у частині першій статті 4 слова «законів України» замінити словами «законів України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»,»;

у статті 5:

у першому реченні частини першої слова «системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування» замінити словами «солідарної системи»;

у частині другій:

в абзаці другому слова «системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування» замінити словами «солідарної системи»;

абзаци третій, шостий та сьомий доповнити словами «у солідарній системі»;

в абзаці десятому слова «за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням» замінити словами «у солідарній системі»;

в абзаці одинадцятому слова «та накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

в абзаці дванадцятому слова «системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування» замінити словами «солідарній системі»;

у частині першій статті 7:

в абзаці восьмому слова «в солідарній системі» виключити;

абзац десятий виключити;

у статті 8:

частину другу виключити;

частину третю викласти в такій редакції:

«3. Особи, які не підлягають загальнообов'язковому державному пенсійному страхуванню, але добровільно сплачували страхові внески та/або накопичувальні внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в порядку та розмірах, встановлених законом, до солідарної системи та/або системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, мають право на умовах, визначених цим Законом та/або Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», на отримання пенсії і соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду та/або отримання виплат із системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.»;

частину другу статті 9 виключити;

частину другу статті 10 виключити;

в абзаці другому частини першої статті 12 слова «або в накопичувальній системі пенсійного страхування, або одночасно в обох системах» виключити;

у статті 13:

в абзаці четвертому частини першої слова «або якщо застрахована особа відповідно до цього Закону набула права на довічну пенсію чи одноразову виплату» виключити;

у частині другій слова «та право на пенсійні активи, що обліковані на її накопичувальному пенсійному рахунку у Накопичувальному фонді або на індивідуальному пенсійному рахунку у відповідному недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення» виключити;

частину другу статті 15 виключити;

у статті 16:

у частині першій:

у пункті 4 слова «, у тому числі інформацію, що відображає обсяг пенсійних коштів на її накопичувальному пенсійному рахунку в Накопичувальному фонді або індивідуальному пенсійному рахунку в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, якщо застрахована особа обрала такий недержавний пенсійний фонд» виключити;

пункти 6, 11¹ та 11² виключити;

пункт 4 частини другої виключити;

у статті 20:

у частині четвертій слова «, а сум страхових внесків до накопичувальної системи пенсійного страхування - на банківський рахунок Національний пенсійний фонд або на банківський рахунок обраного застрахованою особою недержавного пенсійного фонду - суб'єкта другого рівня системи пенсійного забезпечення» виключити;

частину одинадцяту виключити;

у статті 21:

у частині першій:

в абзаці першому слова «, учасників накопичувальної системи пенсійного страхування» та слова «та накопичувальній системі пенсійного страхування» виключити;

абзаци одинадцятий та дванадцятий виключити;

пункт 4 частини третьої виключити;

абзац перший частини п'ятої виключити;

абзаци сьомий та восьмий пункту 1 частини другої статті 22 виключити;

друге речення абзацу першого частини першої статті 28 виключити;

розділ VII виключити;

у статті 58:

у частині першій:

в абзаці першому слова «вирішує питання, пов'язані з веденням обліку пенсійних активів застрахованих осіб на накопичувальних пенсійних рахунках, здійснює адміністративне управління Накопичувальним фондом та» виключити;

частину третю після слів «пенсійного страхування» доповнити словами «та пенсійні кошти учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у статті 64:

пункт 8 частини першої виключити;

у частині другій:

пункт 4 викласти в такій редакції:

«4) здійснювати виконання функції адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у разі визначення Пенсійного фонду уповноваженим на адміністрування Єдиного соціального реєстру»;

у пункті 15 слова «, у тому числі частини страхових внесків, що спрямовується до Накопичувального фонду» виключити;

частини третю та четверту виключити;

у статті 72:

у частині першій:

у пункті 1 слова «накопичувальної системи пенсійного страхування» замінити словами «системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

пункт 3¹ виключити;

у пункті 4 слова «(крім сум пені, сплачених роботодавцем за несвоєчасне перерахування з його вини сум страхових внесків застрахованої особи до накопичувальної системи пенсійного страхування)» виключити, а після слів «страхових внесків» доповнити словами «, які спрямовуються до солідарної системи,»;

у частині п'ятій статті 74 слово «страхування» замінити словом «забезпечення»;

у статті 75:

частини другу – четверту викласти в такій редакції:

«2. З метою збереження резерву коштів для покриття дефіциту бюджету Пенсійного фонду в майбутніх періодах та отримання доходу здійснюється інвестування цього резерву коштів у порядку, передбаченому законом для інвестування коштів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, а також правилами їх інвестування.

3. Інвестування резерву коштів для покриття дефіциту бюджету Пенсійного фонду в майбутніх періодах здійснюється в порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України, компаніями з управління активами, які здійснюють свою діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

4. Компанії з управління активами і зберігач складають та подають звіти щодо інвестування резерву коштів для покриття дефіциту бюджету Пенсійного фонду в майбутніх періодах правлінню Пенсійного фонду, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку в порядку та за формами, встановленими правлінням Пенсійного фонду за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.»;

розділи X та XI виключити;

у статті 103:

у частині другій:

в абзаці третьому слова «накопичувальної системи пенсійного страхування» замінити словами «системи загальнообов'язкового пенсійного забезпечення»;

абзаци четвертий – шостий та дев'ятий виключити;

в першому реченні частини третьої слова «, компаніями з управління активами, уповноваженим банком, зберігачем, страховими організаціями,» замінити словами «, уповноваженим банком»;

в першому реченні частини четвертої слова «або накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

в першому та другому реченні частини п'ятої слова «або Ради Накопичувального фонду» виключити;

у частині шостій та сьомій слова «та накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

у частині восьмій:

абзац перший виключити;

в абзаці другому слова «накопичувальної системи пенсійного забезпечення» замінити словами «системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

статтю 104 виключити;

у статті 106:

пункт 1 частини десятої викласти в такій редакції:

«1) за несвоєчасне перерахування або несвоєчасне зарахування на банківські рахунки органів Пенсійного фонду сум страхових внесків, фінансових санкцій, зазначених у частині дев'ятій цієї статті, за несвоєчасне перерахування за платіжними документами виконавчих органів Пенсійного фонду та

несвоєчасне зарахування на банківські рахунки сум коштів Пенсійного фонду, які використовуються на цілі, передбачені цим Законом, нараховується пеня з розрахунку 0,1 відсотка зазначених сум, розрахована за кожний день прострочення їх перерахування (зарахування) та накладається штраф у розмірі 10 відсотків своєчасно не зарахованих (неперерахованих) сум;»;

у частині одинадцятій слова «чи Накопичувальний фонд» виключити;

у пунктах 5 та 6 частини шістнадцятої слова «і Накопичувальний фонд» виключити;

у частині вісімнадцятій слова «та накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

у статті 107:

у частині першій слова «обов'язків з адміністративного управління Накопичувальним фондом» замінити словами «функцій Пенсійного фонду у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, передбачених Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;

у частині другій слова «, радника з інвестиційних питань» виключити;

у частині другій статті 108:

в абзаці першому слова «, Накопичувальний фонд та/або учасникам накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

в абзаці другому слова «та Накопичувальний фонд» виключити;

статті 109 та 111 виключити;

у частині другій статті 112 слова «, Накопичувальний фонд» виключити;

у статті 113:

у частині першій слова «та їх пенсійних активів, що обліковуються на накопичувальних пенсійних рахунках» виключити;

частину другу виключити;

абзаци третій та четвертий пункту 1 та пункт 9 розділу XV «Прикінцеві положення» виключити;

7) Закон України «Про рекламу» (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 8, ст. 62) доповнити статтею 25² такого змісту:

«Стаття 25². Реклама у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Рекламодавцями щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення можуть бути лише особи, визначені в частині першій статті 2 Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», крім учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та платників накопичувальних внесків.

2. Рекламодавцям забороняється:

- 1) використовувати недостовірну інформацію стосовно послуг з накопичувального пенсійного забезпечення;
- 2) використовувати порівняльну рекламу;
- 3) запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

Реклама авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих адміністраторів, авторизованих пенсійних фондів, авторизованих банків та авторизованих страхових організацій повинна містити відомості про їх внесення до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Інші відомості, які повинна містити реклама авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих адміністраторів та авторизованих пенсійних фондів, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Інші відомості, які повинна містити реклама авторизованих банків та авторизованих страхових організацій, встановлюються Національним банком України.

3. Проект реклами (змін до реклами) щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення подається авторизованими компаніями з управління активами, авторизованими зберігачами, авторизованими адміністраторами та авторизованими пенсійними фондами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку не пізніше десяти робочих днів з дати отримання проекту реклами (змін до реклами) має право надати обґрунтовану заборону на розповсюдження реклами (змін до реклами) щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право своїм обґрунтованим рішенням заборонити розповсюдження реклами (змін до реклами) щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення, що містить недостовірну інформацію або не відповідає вимогам законодавства.

Порядок подання та погодження реклами (змін до реклами) авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих адміністраторів та авторизованих пенсійних фондів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Проект реклами (змін до реклами) щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення подається авторизованими банками та авторизованими страховими організаціями до Національного банку України.

Порядок подання та погодження реклами (змін до реклами) авторизованих банків та авторизованих страхових організацій встановлюється Національним банком України.

4. Рекламодавці, що розповсюджують рекламу щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення, несуть відповідальність за її достовірність згідно із законом.

5. Рекламодавцям забороняється робити подарунки (виграші) або давати обіцянку про дарування (виграші) потенційним учасникам системи, а також страхувальникам, з якими укладено договір страхування довічної пенсії, або

здійснювати будь-які інші заходи майнового заохочення, що можуть вплинути на вибір того чи іншого авторизованого пенсійного фонду, авторизованого банку або тої чи іншої авторизованої страхової організації його потенційним учасником або учасником системи (страхувальником).

6. Реклама послуг з накопичувального пенсійного забезпечення може здійснюватися всіма засобами, дозволеними законом.

7. У разі порушення вимог цієї статті Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право застосовувати заходи впливу згідно із законом.

8. Будь-яка інформація про діяльність авторизованих пенсійних фондів, яка оприлюднюється та/або надається учасникам системи відповідно до вимог законодавства, не є рекламою.»;

8) абзац третій частини п'ятої статті 50 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (Відомості Верховної Ради України, 2012 р., № 50, ст. 564) викласти в такій редакції:

«Активи недержавного пенсійного фонду, зберігачем яких є банк, не включаються до ліквідаційної маси такого банку. Повернення цих активів здійснюється відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення».»;

9) у частині першій статті 5 Закону України «Про депозитарну систему України» (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 39, ст. 517 із наступними змінами):

в абзацах першому – четвертому, сьомому та восьмому слово «рахунок» у всіх відмінках замінити словами «рахунок (рахунки)» у відповідному відмінку;

в абзацах першому та другому слово «відкривається» замінити словами «відкривається (відкриваються)»;

10) у частині третій статті 3 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 9, ст. 50 із наступними змінами) слова «та банків» замінити словами «, банків, професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення».

4. Внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення починають сплачуватись через один рік після набрання чинності цим Законом.

5. Через 8 місяців з дати набрання чинності цим Законом учасники системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення набувають право обрати авторизований пенсійний фонд або авторизований банк.

6. Через рік з дати набрання чинності цим Законом учаснику системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який не визначився з вибором авторизованого пенсійного фонду або авторизованого

банку, відкривається індивідуальний пенсійний рахунок в уповноваженому пенсійному фонді.

7. У разі обрання учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення авторизованого пенсійного фонду центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів протягом трьох робочих днів здійснює перерахування внесків цього учасника на рахунок обраного цим учасником фонду, адміністратор Єдиного соціального реєстру надає інформацію авторизованому адміністратору такого авторизованого пенсійного фонду, необхідну для ведення обліку індивідуального пенсійного рахунку цього учасника, в порядку інформаційного обміну.

У разі обрання учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення авторизованого банку центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів протягом трьох робочих днів здійснює перерахування внесків цього учасника до такого авторизованого банку.

8. Кабінету Міністрів України не пізніше ніж за 9 місяців до початку сплати внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення визначити Адміністратора Єдиного соціального реєстру та забезпечити наповнення Єдиного соціального реєстру інформацією, необхідною для здійснення діяльності, передбаченої цим Законом.

9. Кабінету Міністрів України протягом року з дати набрання чинності цим Законом:

- 1) здійснити заходи із створення / визначення уповноваженого пенсійного фонду;
- 2) здійснити заходи щодо проведення конкурсів для обрання членів Ради уповноваженого пенсійного фонду;
- 3) привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
- 4) прийняти нормативно-правові акти, передбачені цим Законом;
- 5) забезпечити приведення нормативно-правових актів міністерств та інших центральних органів виконавчої влади у відповідність із цим Законом.

11. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку протягом року з дати набрання чинності цим Законом:

- 1) привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
- 2) прийняти нормативно-правові акти, передбачені цим Законом.

Голова Верховної Ради

України

ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: Струневич Вадим Олегович
Сертифікат: 58E2D9E7F900307B04000000011931004C7B8F00
Дійсний до: 29.01.2023 0:00:00



Д. РАЗУМКОВ

Апарат Верховної Ради України
№ 39д9/1-2021/152794 від 07.05.2021



500896