

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:

1) 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 професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами провадить діяльність з управління пенсійними активами;

2) авторизований адміністратор - адміністратор недержавного 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 авторизованого недержавного пенсійного фонду;

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

4) авторизований недержавний пенсійний фонд - недержавний пенсійний фонд, який створений відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення, 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;

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

6) внесок до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі - внесок) – грошові кошти, що в порядку, визначеному законом, сплачуються до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення платіжним представником учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення на користь учасника такої системи;

7) довічна пенсія - пенсійні виплати, які здійснюються страховою організацією на підставі договору страхування довічної пенсії учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення періодично після досягнення ним пенсійного віку відповідно до цього Закону;

8) 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;

9) інвестиційна декларація – документ, який визначає інвестиційну політику авторизованого недержавного пенсійного фонду або Накопичувального фонду по кожному окремому пенсійному портфелю;

10) індивідуальний накопичувальний 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;

11) комплаєнс – система внутрішніх відносин, спрямована на забезпечення дотримання вимог законодавства та інших документів, що закріплюють зобов'язання, взяті в рамках основної діяльності, а також запобігання їх порушенню;

12) модифіковані виплати – щомісячні пенсійні виплати на встановлений строк, що здійснюються Пенсійним фондом України або авторизованим недержавним пенсійним фондом на користь учасника системи, розмір яких обчислюється з урахуванням залишку накопичених коштів учасника системи на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку;

13) одиниця пенсійних активів – облікова одиниця виміру чистої вартості пенсійних активів, яка застосовується для визначення суми пенсійних коштів, що належать учаснику системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та обліковуються на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку;

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

15) пенсійний портфель - сукупність пенсійних активів та зобов'язань учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у Накопичувальному фонді, сформованих з врахуванням вимог, встановлених цим Законом за рахунок коштів учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

16) пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі – пенсійні активи) - активи Накопичувального фонду та авторизованих недержавних пенсійних фондів, які сформовані відповідно до цього Закону та за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати;

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

18) 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;

19) платіжні представники учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі – платіжні представники) - юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють за рахунок учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та на користь таких учасників перерахування внесків в порядку, встановленому законом, та учасники системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які здійснюють перерахування внесків за свій рахунок на свою користь в порядку, встановленому законом;

20) посадові особи авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення - голова та члени наглядової ради, голова та члени колегіального виконавчого органу (голова одноосібного виконавчого органу і його заступники), голова та члени ревізійної комісії (ревізори), корпоративний секретар, головний бухгалтер, голова та члени інших органів, утворення яких передбачено його статутом, та особи, що виконують ключові функції в авторизованих суб'єктах системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (крім авторизованого недержавного пенсійного фонду) та члени ради недержавного пенсійного фонду;

21) посадові особи Накопичувального фонду – Голова та члени Ради Накопичувального фонду, голова одноосібного виконавчого органу – Адміністративного офісу і його заступники, головний бухгалтер та особи, що виконують ключові функції в Накопичувальному фонді;

22) система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення – система, яка базується на засадах накопичення коштів учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у Накопичувальному фонді або в авторизованих недержавних пенсійних фондах та фінансування витрат на здійснення пенсійних виплат на умовах та в порядку, передбаченому цим Законом;

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

24) чиста вартість одиниці пенсійних активів - розрахункова вартість одиниці пенсійних активів, що визначається в порядку, передбаченому цим Законом, шляхом ділення чистої вартості пенсійних активів на загальну кількість одиниць пенсійних активів станом на день розрахунку;

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

2. Термін «особа, яка здійснює управлінські функції» вживається у цьому Законі у значенні, наведеному в Законі України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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».

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

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

- 1) Накопичувальний фонд;
- 2) Пенсійний фонд України в частині адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;
- 3) авторизовані компанії з управління активами;
- 4) авторизовані зберігачі;
- 5) авторизовані адміністратори;
- 6) авторизовані недержавні пенсійні фонди;
- 7) страхові організації, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками системи;
- 8) платіжні представники;
- 9) учасники системи;
- 10) аудиторські фірми, які проводять аудит фінансової звітності Накопичувального фонду та авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 3. Джерела формування та використання пенсійних коштів

учасників системи

1. Джерелами формування пенсійних коштів учасників системи є:

1) внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

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.

2. Пенсійні кошти учасників системи використовуються для:

1) інвестування з метою отримання інвестиційного доходу на користь учасників системи;

2) здійснення модифікованих виплат, оплати договорів страхування довічних пенсій, здійснення одноразових пенсійних виплат;

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 Накопичувального фонду або авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

7) оплати обов'язкових платежів, та послуг, пов'язаних з проведенням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на пенсійні активи, послуги незалежної оцінки майна, інші послуги, передбачені цим Законом);

8) оплати послуг Пенсійного фонду України;

9) оплати вартості страхування відповідальності членів Ради Накопичувального фонду та членів ради авторизованого недержавного пенсійного фонду;

10) оплати діяльності Ради та Адміністративного офісу Накопичувального фонду.

3. Річний граничний розмір витрат на оплату послуг осіб, передбачених у пунктах 3 – 9 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок пенсійних коштів учасників Накопичувального фонду, встановлюється у відсотках від чистої вартості пенсійних активів у Накопичувальному фонді і не може перевищувати 0,5 відсотка чистої вартості таких активів. Порядок розрахунку та оплати таких послуг встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Контроль за дотриманням граничного розміру витрат здійснює Рада Накопичувального фонду.

У разі перевищення граничного розміру витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 9 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок коштів учасників системи, Рада Накопичувального 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 Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

4. Річний граничний розмір витрат на оплату послуг, передбачених в

пункті 10 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок пенсійних коштів учасників Накопичувального фонду, встановлюється у відсотках від чистої вартості пенсійних активів у Накопичувальному фонді і не може перевищувати 0,1 відсотка чистої вартості таких активів. Порядок розрахунку та оплати таких послуг встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Контроль за дотриманням граничного розміру витрат здійснює Бюджетна Рада Накопичувального фонду.

У разі перевищення граничного розміру витрат, передбачених в пункті 10 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок пенсійних коштів учасників Накопичувального фонду, Бюджетна Рада Накопичувального фонду зобов'язана протягом п'яти робочих днів прийняти рішення про вжиття заходів щодо усунення порушення вимог, визначених цією частиною.

5. Річний граничний розмір витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 9 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок коштів учасників авторизованих недержавних пенсійних фондах, встановлюється у відсотках від чистої вартості пенсійних активів у авторизованих недержавних пенсійних фондах і не може перевищувати 3,5 відсотка чистої вартості таких активів та розраховується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Контроль за дотриманням граничного розміру витрат здійснює авторизований адміністратор авторизованого недержавного пенсійного фонду.

У разі перевищення граничного розміру витрат, що відшкодовуються за рахунок коштів учасників авторизованого недержавного пенсійного фонду, авторизований адміністратор зобов'язаний повідомити про це раду авторизованого недержавного пенсійного фонду та Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку протягом двох робочих днів.

Рада авторизованого недержавного пенсійного 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 Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

У разі, якщо вимога щодо розміру витрат авторизованого недержавного пенсійного фонду, визначеного цією частиною, не виконується, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вживає заходи впливу.

6. 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.

7. Дохід, отриманий внаслідок розпорядження пенсійними активами, включається до складу активів Накопичувального фонду або авторизованих недержавних пенсійних фондів, та не є доходом авторизованих компаній з управління активами або авторизованих зберігачів.

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

9. Право власності учасника системи на належну частку пенсійних коштів учасників системи, що обліковуються на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, реалізується в порядку, встановленому розділом X цього Закону. У разі смерті такого учасника системи право власності спадкоємців на його пенсійні кошти реалізується в порядку, встановленому статтею 27 цього Закону.

10. Персоніфікований облік коштів на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку в Накопичувальному фонді здійснює Пенсійний фонд України в порядку, встановленому статтею 69 цього Закону.

11. Пенсійні активи Накопичувального фонду та авторизованих недержавних пенсійних фондів (крім депозитів) не можуть включатися до ліквідаційної маси авторизованих зберігачів Накопичувального фонду та зберігачів авторизованих недержавних пенсійних фондів, а також інших банків та інших осіб.

12. Договори банківського вкладу, укладені Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом 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 Накопичувальному фонду або авторизованому недержавному пенсійному фонду з поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду у банку здійснюється не пізніше 3 робочих днів з дати отримання банком відповідної вимоги Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, якщо інший термін виконання не передбачений нормами спеціального законодавства.

Розділ II. Накопичувальний фонд

Стаття 4. Накопичувальний фонд

1. Накопичувальний фонд - юридична особа публічного права, яка створюється Кабінетом Міністрів України та функціонує в організаційно-правовій формі непідприємницького товариства та є неприбутковою організацією.

Накопичувальний фонд є установою накопичувального пенсійного забезпечення.

Статут Накопичувального фонду затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кабінет Міністрів України передає Накопичувальному фонду грошові кошти та майно для забезпечення його створення та початку функціонування. Такі грошові кошти та майно не є коштами учасників системи.

2. Накопичувальний фонд має право отримувати від урядів іноземних держав, їх агентств та установ, а також міжнародних фінансових організацій технічну допомогу у формі цільових грантів чи в інший спосіб на підставі відповідного договору. Накопичувальний фонд забезпечує окремий облік

такої допомоги та на власному офіційному веб-сайті оприлюднює інформацію щодо розміру та напрямів використання такої допомоги у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України.

Накопичувальний фонд самостійно володіє, користується і розпоряджається належним йому майном на праві власності.

3. Для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю Накопичувального фонду утворюється Рада Накопичувального фонду.

4. Операційні функції Накопичувального фонду виконує Адміністративний офіс.

5. Джерелами формування бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу є пенсійні кошти учасників системи в межах розміру, передбаченого частинами третьою та четвертою статті 3 цього Закону.

6. Накопичувальному фонду забороняється надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

Стаття 5. Рада Накопичувального фонду

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

2. До складу Ради Накопичувального фонду входять п'ять осіб, які призначаються шляхом обрання за результатами конкурсу у порядку, встановленому статтею 8 цього Закону. Члени Ради Накопичувального фонду не можуть входити до складу Адміністративного офісу або надавати інші послуги Накопичувальному фонду, крім відповідно до цивільно-правових договорів членів Ради Накопичувального фонду, а також не можуть обіймати інші посади в авторизованих учасниках на умовах трудового договору (контракту).

3. Положення про винагороду та умови цивільно-правових договорів членів Ради Накопичувального фонду затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

4. Порядок здійснення діяльності, у тому числі форма та порядок проведення засідань Ради Накопичувального фонду, порядок ведення протоколів, надання витягів з них та порядок зберігання інформації про діяльність Ради Накопичувального фонду визначає Регламент Ради Накопичувального фонду.

Стаття 6. Принципи формування Ради Накопичувального фонду

1. Рада Накопичувального фонду формується за такими принципами:

- незалежності;
- професіоналізму;
- компетентності;
- ефективності;
- прозорості.

2. Членом Ради Накопичувального фонду може бути особа, яка

відповідає вимогам незалежності, встановленим статтею 7 цього Закону.

Строк повноважень члена Ради Накопичувального фонду становить п'ять років, крім випадків, якщо призначення члена Ради Накопичувального 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 Накопичувального фонду.

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

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

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

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

Член Ради Накопичувального фонду повинен володіти однією або кількома з професійних якостей:

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

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

Член Ради Накопичувального фонду повинен мати бездоганну ділову репутацію відповідно до вимог, установлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дотримуватися принципів неупередженості та добропорядності, мати досвід керування конфліктами та ведення переговорів, приділяти час розвитку та оновленню своїх персональних знань та навичок.

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

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

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

4. Компетентність передбачає наявність у членів Ради Накопичувального фонду вищої освіти (в одній з таких галузей: управління та

адміністрування, фінанси, економіка, аудит, банківська справа, прикладна математика, міжнародні відносини, право) або міжнародних сертифікатів, перелік яких встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і досвіду роботи у фінансових установах чи досвіду наукової роботи за фінансовою, економічною або юридичною тематикою. Освіта та досвід членів Ради Накопичувального фонду у сукупності повинні дозволяти виконувати належним чином ними свої обов'язки.

5. Ефективність передбачає виконання членами Ради Накопичувального фонду повноважень, передбачених статтею 9 цього Закону, раціонально, з найменшими втратами для досягнення необхідного результату.

6. Прозорість передбачає формування Ради Накопичувального фонду за результатами конкурсного відбору членів відповідно до вимог, визначених законодавством, та оприлюднення інформації про склад Ради Накопичувального 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 Накопичувального фонду вимогам цього Закону на офіційному веб-сайті Накопичувального фонду.

Член Ради Накопичувального 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 Ради Накопичувального фонду повинен відповідати вимогам цього Закону протягом усього строку перебування на посаді.

Нагляд та контроль за дотриманням вимог до членів Ради Накопичувального фонду, встановлених цим Законом, здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

8. У разі встановлення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку факту невідповідності члена Ради Накопичувального фонду вимогам цього Закону, повноваження такого члена Ради Накопичувального фонду припиняються з наступного робочого дня після набрання чинності відповідного рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про встановлення факту невідповідності члена Ради Накопичувального фонду вимогам цього Закону.

У разі прийняття такого рішення Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в порядку, встановленому статтею 8 цього Закону, вносить на розгляд Кабінету Міністрів України рішення про оголошення конкурсу на заміщення вакантної посади члена Ради Накопичувального фонду.

9. Повноваження члена Ради Накопичувального фонду можуть бути припинені достроково виключно з таких підстав:

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

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

4) виїзду на постійне проживання за межі України;

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

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

7) смерть члена Ради Накопичувального фонду, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або оголошення померлим.

Стаття 7. Вимоги щодо незалежності членів Ради Накопичувального фонду

1. Незалежність передбачає обрання до складу Ради Накопичувального 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 з авторизованими суб'єктами.

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

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

2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років додаткову винагороду від 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) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в такій юридичній особі, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року 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 Накопичувального 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;

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

3. У разі якщо учасник системи вважає, що член Ради Накопичувального фонду не відповідає вимогам цієї статті, такий учасник може звернутися до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку із заявою про невідповідність члена Ради Накопичувального фонду вимогам цього Закону та/або до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може бути членом Ради Накопичувального фонду. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції члена Ради Накопичувального 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 недержавним 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 недержавними пенсійними фондами та/або пов'язаними з ним юридичними особами послуг.

Стаття 8. Порядок проведення конкурсу для обрання членів Ради Накопичувального фонду

1. Підставою для оголошення конкурсного відбору кандидатів на посаду членів Ради Накопичувального фонду є рішення Кабінету Міністрів України, проект якого розробляється та вноситься Національною комісією з цінних

паперів та фондового ринку.

У рішенні про проведення конкурсного відбору зазначаються:

- найменування Накопичувального фонду;
- строк подання заяв на участь у конкурсному відборі;
- загальні вимоги до кандидатів на посаду, очікувані функції, які повинен виконувати член Ради Накопичувального фонду, а також сфера компетенції, якою повинен володіти член Ради Накопичувального 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, затверджує її склад, призначає голову та секретаря комісії з конкурсного відбору із представників Кабінету Міністрів України. Кабінет Міністрів України повинен запросити до складу комісії з конкурсного відбору представників міжнародних фінансових організацій та дипломатичних установ, професійних консультантів з відбору персоналу, які беруть участь у роботі комісії з конкурсного відбору (за згодою) з правом дорадчого голосу, та визначити джерела залучення таких консультантів.

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 Накопичувального 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;

- подає Кабінету Міністрів України протокол комісії з конкурсного відбору про визначення переможця конкурсу для затвердження його результатів;

- письмово повідомляє учасникам конкурсу про його результати.

Під час проведення конкурсного відбору з визначення кандидатів на посаду членів Ради Накопичувального 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 Накопичувального 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 Накопичувального фонду, а також сфера компетенції, якою повинен володіти член Ради Накопичувального 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 Накопичувального фонду;

мотиваційний лист щодо виконання функцій члена Ради Накопичувального 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 Накопичувального 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 пропозицій учасників та про повторне проведення конкурсного відбору.

13. У разі надходження пропозиції 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 Накопичувального фонду, призначається додатковий конкурсний відбір на заміщення вакантних посад.

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

Рішення комісії з конкурсного відбору про визначення переможця конкурсного відбору є підставою для прийняття Кабінетом Міністрів України рішення про укладення цивільно-правового договору між Накопичувальним фондом та членом Ради Накопичувального фонду.

15. Кабінет Міністрів України не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів після укладення цивільно-правових договорів з членами Ради Накопичувального фонду опубліковує інформацію про персональний склад

Ради Накопичувального фонду на власному офіційному веб-сайті.

16. Роботу конкурсної комісії забезпечує Секретаріат Кабінету Міністрів України.

Стаття 9. Повноваження Ради Накопичувального фонду

1. До компетенції Ради Накопичувального фонду належать повноваження щодо:

1) укладення та розірвання договорів з авторизованими компаніями з управління активами, авторизованими зберігачами. Такі договори мають бути укладені протягом одного місяця з моменту авторизації компаній з управління активами, зберігачів;

2) обрання авторизованої компанії з управління активами та авторизованого зберігача, які спільно здійснюватимуть обслуговування пенсійного портфелю, та надання інформації Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку для перевірки цих осіб щодо наявності конфлікту інтересів;

3) у випадку прийняття рішення про делегування всіх або частини функцій Адміністративного офісу іншим юридичним особам в порядку та на умовах, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, проведення конкурсу для обрання авторизованого адміністратора для делегування таких функцій та укладення договору з авторизованим адміністратором про виконання функцій, передбачених для Адміністративного офісу. Делегування функцій іншим юридичним особам не обмежує відповідальності Ради Накопичувального фонду за збитки, спричинені діями або бездіяльністю таких осіб;

4) затвердження показників ефективності діяльності авторизованих компаній з управління активами;

5) затвердження розрахунку коригуючих коефіцієнтів в системі автоматичного розподілу учасників системи, які не визначились з обранням авторизованого недержавного пенсійного фонду або пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду, за результатами аналізу ефективності управління пенсійними активами учасників Накопичувального фонду авторизованими компаніями з управління активами;

6) отримання інформації, пояснень та первинних документів від авторизованих компаній з управління активами та авторизованих зберігачів про їх діяльність, вжиття заходів та інформування Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про підозру у порушенні законодавства авторизованими компаніями з управління активами та авторизованими зберігачами;

7) затвердження облікової політики Накопичувального фонду, перегляд на рідше одного разу на три роки облікової політики;

8) затвердження положень, що регламентують діяльність Накопичувального фонду, перегляд на рідше одного разу на три роки положень, що регламентують діяльність Накопичувального фонду;

9) розгляд кварталних та річних звітів авторизованих компаній з

управління активами, авторизованих зберігачів та аудиторських звітів за результатами аудиту фінансової звітності Накопичувального фонду;

10) розгляд звітів Адміністративного офісу та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11) розгляд звіту Пенсійного фонду України про надання послуг з адміністрування Накопичувального фонду та затвердження заходів за результатами його розгляду;

12) внесення правління Пенсійного фонду рекомендацій та пропозицій щодо вдосконалення послуг з адміністрування Накопичувального фонду;

13) підготовка та затвердження звіту Ради Накопичувального фонду про свою діяльність та подання його для розгляду Кабінету Міністрів України;

14) погодження проекту бюджету Накопичувального фонду для забезпечення роботи Ради Накопичувального фонду і Адміністративного офісу;

15) затвердження Регламенту Ради Накопичувального фонду;

16) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Накопичувального фонду;

17) формування складу та визначення граничної чисельності Адміністративного офісу;

18) затвердження внутрішніх положень та укладення договорів, необхідних для забезпечення діяльності Адміністративного офісу;

19) прийняття рішення про відсторонення директора Адміністративного офісу від здійснення повноважень;

20) здійснення контролю за діяльністю Накопичувального фонду;

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

22) обрання аудиторської фірми за результатами конкурсу;

23) укладення договору з аудиторською фірмою;

24) підготовка пропозицій за результатами розгляду аудиторського звіту за результатами аудиту фінансової звітності Накопичувального фонду та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

25) затвердження інвестиційної декларації (змін до неї) кожного типу пенсійного портфелю;

26) встановлення щорічного максимального абсолютного розміру витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 9 частини другої статті 3 цього Закону, та розподіл таких витрат між такими особами;

27) контроль за дотриманням щорічного максимального абсолютного розміру витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 9 частини другої статті 3 цього Закону;

28) взаємодія з Національною комісією з цінних паперів та фондовому ринку, в тому числі інформаційна;

29) розгляд звернень учасників системи;

30) представлення інтересів Накопичувального фонду перед третіми особами.

2. Рада Накопичувального фонду здійснює інші повноваження, які відповідно до цього Закону та статуту Накопичувального фонду віднесені до її

компетенції.

Повноваження, віднесені до компетенції Ради Накопичувального фонду, не можуть бути передані Адміністративному офісу або іншому органу Накопичувального фонду.

Стаття 10. Звіт Ради Накопичувального фонду

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

У звіті відображається оцінка роботи Ради Накопичувального фонду. Така оцінка повинна включати:

оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;

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

оцінку незалежності кожного з членів Ради Накопичувального фонду;

оцінку виконання Радою Накопичувального фонду поставлених цілей.

Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Ради Накопичувального фонду, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень.

Стаття 11. Голова Ради Накопичувального фонду

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

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

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

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

Стаття 12. Засідання Ради Накопичувального фонду

1. Рішення Ради Накопичувального фонду з питань, віднесених до її повноважень, є обов'язковими для виконання Адміністративним офісом, авторизованими компаніями з управління активами та авторизованими зберігачами, з якими Радою Накопичувального фонду укладені договори про надання відповідних послуг Накопичувальному фонду.

Рішення Ради Накопичувального фонду підлягають оприлюдненню в порядку, встановленому Радою Накопичувального фонду за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2. У засіданні Ради Накопичувального фонду з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Пенсійного фонду України, а за запрошенням Ради Накопичувального фонду – представники державних органів, авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів та інших суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

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

У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос головуючого.

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

5. Організаційне та матеріально-технічне забезпечення засідань Ради Накопичувального фонду здійснює Адміністративний офіс в межах затвердженого на відповідний рік бюджету Накопичувального фонду на утримання Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу.

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

1. За шкоду або збитки, що виникли внаслідок неправомірної дії або бездіяльності членів Ради Накопичувального фонду та членів ради авторизованого недержавного пенсійного фонду під час виконання ними функцій та обов'язків, члени Ради Накопичувального фонду, члени ради авторизованого недержавного пенсійного фонду несуть відповідальність згідно з цим законом.

2. Члени Ради Накопичувального фонду та посадові особи Адміністративного офісу, члени ради авторизованого недержавного 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 члени Ради Накопичувального фонду та посадові особи Адміністративного офісу несуть відповідальність відповідно до закону.

3. Накопичувальний фонд відносно члена Ради Накопичувального фонду зобов'язаний:

укласти договір страхування відповідальності члена Ради Накопичувального фонду перед третіми особами, згідно з яким застраховано відповідальність члена Ради Накопичувального фонду перед третіми особами, відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, протягом одного місяця з дати його призначення членом Ради Накопичувального фонду, та

забезпечувати наявність чинного договору страхування відповідальності члена Ради Накопичувального фонду перед третіми особами, що відповідає

вимогам, визначеним цим Законом, надалі протягом всього періоду перебування на посаді члена Ради Накопичувального фонду.

4. Авторизований адміністратор авторизованого недержавного пенсійного фонду зобов'язаний:

укласти договір страхування відповідальності члена ради авторизованого недержавного пенсійного фонду перед третіми особами, згідно з яким застраховано його відповідальність перед третіми особами, відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, протягом одного місяця з дати його призначення членом ради авторизованого недержавного пенсійного фонду відповідно, та

забезпечувати наявність чинного договору страхування відповідальності члена ради авторизованого недержавного 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 Накопичувального фонду або члена ради авторизованого недержавного пенсійного фонду перед третіми особами, укладеним членом Ради Накопичувального фонду або членом Ради авторизованого недержавного пенсійного фонду, має становити 5 відсотків:

- загальної вартості активів Накопичувального фонду станом на останній день року, що передує року укладання такого договору страхування – для члена Ради Накопичувального фонду;

- загальної вартості активів авторизованого недержавного пенсійного фонду, що належать учасникам системи, станом на останній день року, що передує року укладання такого договору страхування – для члена ради авторизованого недержавного пенсійного фонду.

В будь-якому випадку страхова сума за договором страхування відповідальності члена Ради Накопичувального фонду або члена ради авторизованого недержавного пенсійного фонду перед третіми особами не може бути меншою 5 мільйонів гривень.

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

6. Контроль за дотриманням членами Ради Накопичувального фонду та членами ради авторизованого недержавного пенсійного фонду, вимоги щодо наявності чинного договору страхування відповідальності члена Ради Накопичувального фонду або члена ради авторизованого недержавного пенсійного фонду перед третіми особами покладається на Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 14. Адміністративний офіс

1. Адміністративний офіс є виконавчим органом Накопичувального

фонду, призначеним для організаційно-технічного забезпечення діяльності Ради Накопичувального фонду та Накопичувального фонду.

2. Адміністративний офіс очолює директор, який призначається Радою Накопичувального фонду.

3. До компетенції Адміністративного офісу належить:

1) забезпечення організаційно-технічного забезпечення діяльності Ради Накопичувального фонду, в тому числі забезпечення проведення засідань Ради Накопичувального фонду;

2) розробка проекту облікової політики Накопичувального фонду;

3) щоденний аналіз ефективності загальних нормативів інвестування коштів Накопичувального фонду та напрямів інвестування коштів Накопичувального фонду;

4) розробка проектів умов та порядку проведення конкурсів з вибору аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Накопичувального фонду;

5) забезпечення управління операційними ризиками Накопичувального фонду. Система управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх документів, що затверджені Радою Накопичувального фонду;

6) здійснення функцій комплаєнс;

7) розробка проектів договорів, що укладаються з особами, які надають послуги Накопичувальному фонду, та контроль їх виконання;

8) складання фінансової та іншої звітності Накопичувального фонду;

9) забезпечення проведення аудиту фінансової звітності Накопичувального фонду;

10) складання бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу, подання його Раді Накопичувального фонду на погодження з наступним поданням Бюджетній раді Накопичувального фонду на затвердження;

11) оплата витрат діяльності Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу відповідно до затвердженого бюджету;

12) щоденний розподіл витрат затвердженого бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу між пенсійними портфелями, які розраховуються як відсоток від чистої вартості пенсійних активів таких портфелів, що перебувають в управлінні авторизованих компаній з управління активами. Порядок обчислення відсотка чистої вартості пенсійних активів пенсійних портфелів, що перебувають в управлінні авторизованих компаній з управління активами, встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

13) розробка показників ефективності діяльності авторизованих компаній з управління активами, аналіз діяльності авторизованих компаній з управління активами на основі таких показників та надання рекомендацій Раді Накопичувального фонду для розгляду та прийняття рішень стосовно авторизованих компаній з управління активами;

14) щоденний розрахунок спільно з авторизованими компаніями з управління активами чистої вартості пенсійних активів пенсійних портфелів та чистої вартості одиниць пенсійних активів, і ведення їх обліку;

15) на підставі даних Пенсійного фонду України надання розпорядження авторизованим компаніям з управління активами Накопичувального фонду про перерахування коштів на рахунок іншого пенсійного портфелю або обраного учасником системи авторизованого недержавного пенсійного фонду, або на рахунок Пенсійного фонду України, призначений для виплат;

16) надання Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку інформації про стан системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у встановленому нею порядку;

17) звітування перед Радою Накопичувального фонду щодо діяльності Накопичувального фонду в порядку, встановленому Радою Накопичувального фонду;

18) відкриття в банку на підставі відповідного договору поточного рахунку для здійснення поточної діяльності Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу в межах затвердженого бюджету витрат;

19) звітування перед Радою Накопичувального фонду та Бюджетною радою Накопичувального фонду з питань виконання бюджету;

20) складення переліку авторизованих компаній з управління активами та авторизованих зберігачів, з якими Радою Накопичувального фонду укладено договір про управління активами Накопичувального фонду, та оприлюднення його в порядку, встановленому Радою Накопичувального фонду;

21) щоденне проведення з Пенсійним фондом України спільної звірки даних бухгалтерського та персоніфікованого обліку Накопичувального фонду;

22) надання Пенсійному фонду України інформації про авторизовані компанії з управління активами та авторизованих зберігачів, з якими Радою Накопичувального фонду укладено або розірвано договори;

23) ведення окремого обліку витрат Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу;

24) ведення бухгалтерського обліку діяльності Накопичувального фонду;

25) щоденний розрахунок показників пенсійних портфелів та середньозважених узагальнених показників по кожному типу пенсійних портфелів Накопичувального фонду згідно з вимогами, встановленими Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

26) розрахунок коригуючих коефіцієнтів в системі автоматичного розподілу учасників системи, які не визначились з обранням авторизованого недержавного пенсійного фонду або пенсійного портфелю авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду, за результатами аналізу ефективності управління пенсійними активами учасників Накопичувального фонду авторизованими компаніями з управління активами.

4. Рада Накопичувального фонду може делегувати всі або частину функцій, зазначених у частині третій цієї статті, іншим юридичним особам в порядку та на умовах, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Делегування функцій іншим юридичним особам не обмежує відповідальності Ради Накопичувального фонду за збитки, спричинені діями або бездіяльністю таких осіб.

5. Статутом Накопичувального фонду та Регламентом Ради Накопичувального фонду до компетенції Адміністративного офісу можуть бути віднесені й інші повноваження.

Стаття 15. Функції внутрішнього контролю Накопичувального фонду

1. Накопичувальний фонд має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати функції внутрішнього контролю.

Функціями внутрішнього контролю є:

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

Стандарти та вимоги щодо здійснення функцій внутрішнього контролю встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Здійснення функцій внутрішнього контролю забезпечується шляхом призначення відповідальних осіб або створення підрозділів. Такі особи або підрозділи організаційно не залежать від інших підрозділів Накопичувального фонду.

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

Особа, що здійснює функції внутрішнього контролю, не може працювати за сумісництвом в авторизованих суб'єктах системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або їх пов'язаних особах.

Вимоги до суміщення роботи на посаді у підрозділі, що здійснює функції внутрішнього контролю, з роботою за іншою посадою в Накопичувальному фонді встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Особи, що здійснюють функції внутрішнього контролю в Накопичувальному фонді, не можуть бути пов'язаними між собою відносинами контролю або бути близькими особами. Особи, що здійснюють функції внутрішнього контролю в Накопичувальному фонді, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами з директором Адміністративного офісу, а також аудиторською фірмою, яка проводить аудит фінансової звітності Накопичувального фонду.

4. Особи, що здійснюють функції внутрішнього контролю, 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5. Посадові особи Накопичувального фонду, в тому числі особи, на які покладено здійснення функцій внутрішнього контролю, не мають права отримувати у будь-якому вигляді винагороду від осіб, які надають послуги Накопичувальному фонду, а також від пов'язаних з ними осіб.

Стаття 16. Вимоги щодо винагороди осіб, на яких покладено здійснення функцій внутрішнього контролю Накопичувального фонду

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

2. Положення про винагороду має відповідати таким вимогам:

- 1) відповідати довгостроковим інтересам;
- 2) включати заходи, спрямовані на запобігання конфліктам інтересів;
- 3) відповідати цілям управління операційними ризиками;
- 4) загальні принципи політики оплати праці, переглядаються та оновлюються щонайменше раз на три роки;

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

3. Оплата праці (винагорода) осіб, що здійснюють функції внутрішнього контролю, не повинна бути пов'язана з результатами діяльності Накопичувального фонду та повинна формуватись таким чином, щоб забезпечити їх незалежність та неупередженість їх рішень.

Стаття 17. Управління операційними ризиками Накопичувального фонду

1. Накопичувальний фонд повинен організувати свою діяльність відповідно до внутрішніх документів, що регламентують управління ризиками та відповідають вимогам та стандартам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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) є безпосередньо підзвітним (підзвітною) Раді Накопичувального фонду.

Система управління ризиками здійснюється на підставі положення про управління ризиками, затвердженого Радою Накопичувального фонду та внутрішніх правил та процедур управління ризиками, які, принаймні, повинні передбачати:

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

3. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку встановлює вимоги та стандарти управління операційними ризиками щодо діяльності Накопичувального фонду у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 18. Функція комплаєнс Накопичувального фонду

1. Накопичувальний фонд повинен запровадити систему безперервної оцінки реалізації функції комплаєнс. Така система має включати:

1) опис внутрішніх правил та процедур, що регламентують усі внутрішні процеси, пов'язані з діяльністю Накопичувального фонду;

2) опис того, як функції комплаєнс інтегровані у процес управління та процес прийняття рішень;

3) оцінка ефективності системи комплаєнс;

4) опис способів запобігання конфлікту інтересів, включаючи запобігання конфлікту інтересів осіб, що виконують функції внутрішнього контролю;

5) система управління ризиками комплаєнс;

6) перевірка дотримання виконання співробітниками внутрішніх правил та процедур, затверджених Радою Накопичувального фонду, з використанням контрольних процедур та методів проведення перевірки, передбачених положенням про організацію контролю;

7) моніторинг процесу розгляду скарг, які стосуються діяльності Накопичувального фонду;

8) оцінка ризиків комплаєнс при запровадженні нових або зміні існуючих операційних процедур.

2. Система управління ризиками комплаєнс має бути побудована з забезпеченням впровадження наступних політик контролю за такими напрямками:

1) професійна етика;

2) операційні ризики та постійний контроль;

3) звітність.

Вимоги до політик комплаєнс встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Накопичувальний фонд зобов'язаний впровадити механізми запобігання чи усунення конфліктів інтересів між своїми працівниками, працівниками чи будь-якою особою, прямо чи непрямо пов'язану з ними через контроль, що виникають у процесі здійснення його функцій, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або власною системою оплати праці чи іншими методами стимулювання.

4. Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені Накопичувальним фондом для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси Накопичувального фонду, не достатні для того, щоб забезпечити, з прийнятною впевненістю, та попередження ризиків завдання шкоди інтересам цих осіб, Накопичувальний фонд зобов'язаний 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.

Вимоги щодо виявлення, запобігання, усунення і розкриття конфліктів інтересів Накопичувального фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 19. Функція внутрішнього аудиту Накопичувального фонду

1. Накопичувальний фонд повинен розробити, запровадити, підтримувати адекватні внутрішні правила та процедури, спрямовані на здійснення внутрішнього аудиту адекватності та ефективності систем Накопичувального фонду та функцій внутрішнього контролю для забезпечення:

1) встановлення, виконання та підтримання плану аудиту з метою здійснення перевірки та оцінювання адекватності та ефективності систем Накопичувального фонду та функцій внутрішнього контролю;

2) надання рекомендацій, що базуються на результаті роботи, проведеної відповідно до пункту 1 цієї частини та перевірка дотримання цих рекомендацій;

3) подання регулярно, але не рідше одного разу на рік безпосередньо Раді Накопичувального фонду та директору Адміністративного офісу звіту щодо питань внутрішнього аудиту;

4) виявлення недоліків виконання функцій внутрішнього контролю, визначення дій, які необхідні для усунення цих недоліків, стеження за здійсненням необхідних коригувальних дій.

2. Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положень про організацію внутрішнього аудиту. У своїй діяльності підрозділ з внутрішнього аудиту підзвітний та підконтрольний Раді Накопичувального фонду.

3. Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) приймається Радою Накопичувального фонду.

4. Вимоги щодо організації внутрішнього аудиту Накопичувального фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 20. Бюджетна рада Накопичувального фонду

1. Бюджетна рада Накопичувального фонду (далі – Бюджетна рада) створюється за рішенням Кабінету Міністрів України.

Засідання Бюджетної ради проводяться в разі виникнення потреби.

2. До складу Бюджетної ради входять:

1) дві особи, визначені Кабінетом Міністрів України;

2) одна особа, визначена центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну фінансову та бюджетну політику;

3) одна особа, визначена центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сферах трудових відносин, соціального захисту населення;

4) одна особа, визначена Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Члени Бюджетної ради здійснюють свої повноваження на громадських засадах.

Голова Бюджетної ради обирається членами ради зі свого числа.

Засідання Бюджетної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини складу Бюджетної ради.

Рішення Бюджетної ради приймаються простою більшістю голосів.

Бюджетна рада діє відповідно до затвердженого нею регламенту.

Бюджетна рада:

1) затверджує бюджет Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу;

2) щоквартально здійснює контроль за виконанням бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу;

3) за результатами здійснення контролю за виконанням бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу інформує Кабінет Міністрів України.

Стаття 21. Планування фінансування Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу

1. Адміністративний офіс складає проект бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу на наступний рік, подає його Раді Накопичувального фонду на погодження з наступним поданням Бюджетній раді Накопичувального фонду на затвердження не пізніше 1 липня поточного року.

Бюджетна рада у місячний строк приймає рішення про затвердження бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу на наступний рік або надає Адміністративного офісу обґрунтовані зауваження до нього.

У разі надходження зауважень Адміністративний офіс протягом 10 робочих днів після їх отримання подає Бюджетній раді відкоригований проект бюджету Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу на наступний рік для затвердження.

Затверджений Бюджетною радою бюджет Ради Накопичувального фонду та Адміністративного офісу оприлюднюється шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Кабінету Міністрів України та Накопичувального фонду.

Розділ III. Учасники системи та сплата внесків

Стаття 22. Учасники системи

1. Учасниками системи є:

1) громадяни України, іноземці (якщо інше не встановлено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України) та особи без громадянства, які є працівниками юридичних осіб, створених відповідно до законодавства України, незалежно від форми власності, виду діяльності та господарювання, у філіях, представництвах,

відділеннях та інших відокремлених підрозділах цих підприємств та організацій, у громадських об'єднаннях, у фізичних осіб - підприємців, осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, та в інших фізичних осіб на умовах трудового договору (контракту) або працюють на інших умовах, передбачених законодавством, або виконують роботи (надають послуги) в зазначених юридичних особах чи у фізичних осіб за договорами цивільно-правового характеру;

2) фізичні особи - підприємці, у тому числі ті, які обрали спрощену систему оподаткування;

3) особи, які провадять незалежну професійну діяльність, а саме наукову, літературну, артистичну, художню, освітню або викладацьку, а також медичну, юридичну практику, в тому числі адвокатську, нотаріальну діяльність, або особи, які провадять релігійну (місіонерську) діяльність, іншу подібну діяльність та отримують дохід від цієї діяльності;

4) громадяни України, які працюють у розташованих за межами України дипломатичних представництвах та консульських установах України, філіях, представництвах, інших відокремлених підрозділах підприємств та організацій (у тому числі міжнародних), створених відповідно до законодавства України (якщо інше не встановлено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України);

5) громадяни України та особи без громадянства, які працюють в іноземних дипломатичних представництвах та консульських установах іноземних держав, філіях, представництвах, інших відокремлених підрозділах іноземних підприємств та організацій, міжнародних організацій, розташованих на території України (якщо інше не встановлено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України);

6) особи, які працюють на виборних посадах в органах державної влади, органах місцевого самоврядування, громадських об'єднаннях та отримують заробітну плату (винагороду) за роботу на таких посадах;

7) військовослужбовці (крім військовослужбовців строкової служби), поліцейські, особи рядового і начальницького складу, у тому числі ті, які проходять військову службу під час особливого періоду, визначеного законами України "Про мобілізаційну підготовку та мобілізацію" та "Про військовий обов'язок і військову службу";

8) члени фермерського господарства, якщо вони не належать до осіб, які сплачують внески на інших підставах.

Стаття 23. Порядок сплати внесків

1. Внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення не є складовою частиною єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, і нараховуються та сплачуються окремо.

2. Організаційні засади забезпечення збору та обліку внеску, що сплачується до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, умови та порядок його нарахування і сплати та повноваження органу, що здійснює його збір та ведення обліку, визначаються Законом

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

3. Пенсійний фонд України здійснює персоніфікований облік внеску, перерахованого органами доходів і зборів, його подальший розподіл на індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки, перерахування коштів на рахунки Накопичувального фонду, відкриті в авторизованих зберігачах, та рахунки авторизованих недержавних пенсійних фондів протягом трьох робочих днів з дня прийняття відомості персоніфікації.

Стаття 24. Платіжні представники

1. Платіжними представниками відповідно до цього Закону є:

1) роботодавці:

підприємства, установи та організації, інші юридичні особи, утворені відповідно до законодавства України, незалежно від форми власності, виду діяльності та господарювання, які використовують працю фізичних осіб на умовах трудового договору (контракту) або на інших умовах, передбачених законодавством, чи за цивільно-правовими договорами (крім цивільно-правового договору, укладеного з фізичною особою - підприємцем, якщо виконувані ним роботи (надавані послуги) відповідають видам діяльності, зазначеним у витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), у тому числі філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи зазначених підприємств, установ і організацій, інших юридичних осіб, які мають окремий баланс і самостійно ведуть розрахунки із учасниками системи - для осіб, зазначених у пунктах 1 та 6 статті 22 цього Закону;

фізичні особи - підприємці, зокрема ті, які використовують працю інших осіб на умовах трудового договору (контракту) або на інших умовах, передбачених законодавством про працю, чи за цивільно-правовим договором (крім цивільно-правового договору, укладеного з фізичною особою - підприємцем, якщо виконувані роботи (надавані послуги) відповідають видам діяльності, зазначеним у витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань);

фізичні особи, які забезпечують себе роботою самостійно, та фізичні особи, які використовують працю інших осіб на умовах трудового договору (контракту) - для осіб, зазначених у пункті 1 статті 22 цього Закону;

дипломатичні представництва і консульські установи України, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи підприємств, установ та організацій (у тому числі міжнародні), утворені відповідно до законодавства України, які мають окремий баланс і самостійно здійснюють розрахунки із застрахованими особами - для осіб, зазначених у пункті 4 статті 22 цього Закону;

дипломатичні представництва і консульські установи іноземних держав, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи іноземних підприємств, установ та організацій (у тому числі міжнародні), розташовані на території України - для осіб, зазначених у пункті 5 статті 22 цього Закону;

інвестори (оператори) за угодою про розподіл продукції (у тому числі постійне представництво інвестора-нерезидента), що використовують працю фізичних осіб, найнятих на роботу в Україні на умовах трудового договору (контракту) або на інших умовах, передбачених законодавством, чи за цивільно-правовими договорами (крім цивільно-правового договору, укладеного з фізичною особою - підприємцем в Україні, якщо виконувані роботи (надавані послуги) відповідають видам діяльності, зазначеним у витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань);

2) підприємства, установи, організації, військові частини та органи, які виплачують заробітну плату (винагороду), грошове забезпечення, допомогу, надбавку або компенсацію, - для осіб, зазначених у пунктах 6 та 7 статті 22 цього Закону.

Стаття 25. Вибір учасником системи пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду

1. Учасник системи повинен обрати тип пенсійного портфелю Накопичувального фонду та одночасно авторизовану компанію з управління активами Накопичувального фонду або авторизований недержавний пенсійний фонд.

Учаснику системи, який обрав тип пенсійного портфелю Накопичувального фонду або не визначився з вибором пенсійного портфелю Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, відкривається індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок в Накопичувальному фонді.

2. Вибір учасником системи типу пенсійного портфелю Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду здійснюється на підставі інформації, що міститься в Реєстрі авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Учасник системи, що визначився із вибором типу пенсійного портфелю Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, визначає свій вибір в електронному кабінеті учасника системи на офіційному веб-сайті Пенсійного фонду України або подає заяву встановленого зразка до органу Пенсійного фонду України. Такий учасник системи також повинен одночасно здійснити заходи щодо укладення пенсійного контракту, передбачені статтею 73 цього Закону.

4. Інформація про вибір учасника системи вноситься в реєстр учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, що ведеться Пенсійним фондом України.

5. Учасник системи може в будь-який час змінити тип обраного пенсійного портфелю Накопичувального фонду або авторизований недержавний пенсійний фонд в порядку, визначеному частиною третьою цієї статті.

6. Пенсійний фонд України протягом п'яти робочих днів повідомляє

учасника системи про факт виконання зміни пенсійного портфелю Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду.

Стаття 26. Автоматичний розподіл внесків учасників системи між авторизованими компаніями з управління активами

1. Внески учасників системи, яким відкриті індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки в Накопичувальному фонді, та які не визначились з вибором пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду, підлягають автоматичному розподілу між пенсійними портфелями, управління активами яких здійснюється авторизованими компаніями з управління активами, з якими Радою Накопичувального фонду укладені договори.

2. В процесі автоматичного розподілу внесків для кожного учасника системи визначається пенсійний портфель, управління активами якого здійснюється авторизованою компанією з управління активами.

3. Порядок первісного автоматичного розподілу внесків здійснюється за принципом використання рівномірного випадкового розподілу внесків учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та встановлюється Пенсійним фондом України за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Інформація про результат автоматичного розподілу внесків до пенсійних портфелів, що знаходяться в управлінні авторизованих компаній з управління активами, надається учаснику системи листом та через електронний кабінет учасника на офіційному веб-сайті Пенсійного фонду України протягом п'яти робочих днів з дати проведення такого розподілу.

5. Пенсійний фонд України протягом трьох робочих днів з моменту здійснення ним автоматичного розподілу внесків учасників системи між пенсійними портфелями, що знаходяться в управлінні авторизованих компаній з управління активами, здійснює перерахування внесків цих учасників на рахунки пенсійних портфелів у авторизованих зберігачів.

6. За результатами проведення Радою Накопичувального фонду щорічного аналізу ефективності діяльності авторизованих компаній з управління активами Накопичувального фонду Рада Накопичувального фонду надає Пенсійному фонду України інформацію щодо введення з урахуванням ефективності діяльності авторизованих компаній з управління активами, у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, корегуючих коефіцієнтів до порядку автоматичного розподілу нових учасників системи.

Стаття 27. 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 накопичувальному пенсійному рахунку в Накопичувальному фонді або індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку в обраному ним авторизованому недержавному пенсійному фонді, 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 накопичувальному пенсійному рахунку в Накопичувальному фонді або на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку у відповідному авторизованому недержавному пенсійному фонді, можуть подати заяву про спрямування таких коштів на свій індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок у Накопичувальному фонді або за бажанням - на свій індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок у авторизованому недержавному пенсійному фонді.

4. У разі відсутності у померлого учасника системи спадкоємців за законом та за заповітом належні йому кошти, обліковані на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку в Накопичувальному фонді або на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку у відповідному недержавному пенсійному фонді, успадковуються у порядку, визначеному законодавством.

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

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

6. Пенсійний фонд України, авторизований адміністратор недержавного пенсійного фонду або страхова організація здійснює одноразову пенсійну виплату спадкоємцям у строки, визначені цим Законом, якщо протягом цього строку не було накладено заборону на здійснення виплати згідно із законом.

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

Підрозділ I. Пенсійний фонд України

Стаття 28. Пенсійний фонд України

1. Пенсійний фонд України безпосередньо та через утворені в установленому порядку його органи забезпечує виконання функцій адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення. Пенсійний фонд України може делегувати всі або частину функцій, зазначених у частині другій цієї статті, іншим особам в порядку та на умовах, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Делегування функцій іншим юридичним особам не обмежує

відповідальності Пенсійного фонду України за збитки, спричинені діями або бездіяльністю таких осіб.

Пенсійному фонду України відкривається окремий казначейський рахунок для зарахування внесків, які надходять від органів доходів і зборів у порядку, встановленому статтею 11¹ Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення», та подальшого їх спрямування на рахунки Накопичувального фонду, відкриті у авторизованих зберігачах, та на рахунки авторизованих недержавних пенсійних фондів.

2. До функцій адміністрування у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення належить:

1) здійснення персоніфікованого обліку та обслуговування учасників системи;

2) комунікації з учасниками системи (укладення договорів, адміністрування особистого вибору особи тощо);

3) забезпечення функціонування електронної системи віддаленого доступу учасників системи до даних індивідуального накопичувального пенсійного рахунку;

4) відкриття та розпорядження рахунком у банку для здійснення одноразових пенсійних виплат і модифікованих виплат;

5) управління пенсійними виплатами, проведення одноразових пенсійних виплат, модифікованих виплат учасникам Накопичувального фонду, перерахування коштів учасників Накопичуваного фонду до страхової організації, з якою учасником системи укладено договір про страхування довічної пенсії;

6) планування пенсійних виплат та взаємодія з Адміністративним офісом з метою забезпечення здійснення пенсійних виплат;

7) розрахунки для клірингу за пенсійними зобов'язаннями;

8) автоматичний розподіл внесків учасників системи, які не визначились з вибором пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

9) формування та ведення реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який є складовою Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування, здійснення заходів щодо надання інформації з такого реєстру у порядку, визначеному законодавством;

10) перерахування внесків, що надійшли на окремий казначейський рахунок Пенсійного фонду України, на рахунки Накопичувального фонду, відкриті у авторизованих зберігачах, та на рахунки авторизованих недержавних пенсійних фондів;

11) щоденне здійснення розрахунку кількості та вартості одиниць пенсійних активів щодо кожного пенсійного портфелю;

12) щоденне надання Адміністративному офісу інформації про кількість та вартість одиниць пенсійних активів щодо кожного пенсійного портфелю;

13) взаємодія в установленому законодавством порядку з Адміністративним офісом, центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, міністерствами, іншими центральними та місцевими органами виконавчої влади, органами місцевого самоврядування, об'єднаннями громадян, підприємствами, установами і організаціями та фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування;

14) здійснення контролю, у тому числі спільно з центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову та митну політику, за достовірністю відомостей про учасників системи та повнотою сплати внесків;

15) участь в аналізі та прогнозі надходження коштів від сплати внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

16) забезпечення виконання вибору учасника системи щодо обрання (зміни) учасником системи пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

17) підготовка відомостей первинної персоніфікації учасників системи та надання таких відомостей авторизованим адміністраторам авторизованих недержавних пенсійних фондів для відкриття індивідуальних накопичувальних пенсійних рахунків;

18) підготовка та надання розпоряджень Адміністративному офісу для подальшого перерахування внесків до інших пенсійних портфелів або до авторизованих недержавних пенсійних фондів відповідно до вибору учасників системи;

19) підготовка відомостей персоніфікації внесків та надання таких відомостей авторизованим адміністраторам авторизованих недержавних пенсійних фондів для зарахування таких внесків на відповідні індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки;

20) надання на безоплатній основі один раз на рік учасникам системи виписки з інформацією про стан індивідуального накопичувального пенсійного рахунку відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

21) підготовка та офіційне оприлюднення щорічних актуарних розрахунків фінансового стану системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

22) забезпечення відповідно до закону організацію і своєчасне внесення відомостей про платіжних представників до системи персоніфікованого обліку;

23) здійснення відповідно до закону контроль за достовірністю поданих платіжними представниками відомостей, що використовуються в системі персоніфікованого обліку;

24) надання відповідно до закону на вимогу учасника системи інформації, що міститься на її персональній обліковій картці в системі персоніфікованого обліку;

25) 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;

26) надання безоплатно платіжним представникам в усній та письмовій формі, а також через засоби масової інформації консультації з питань застосування законодавства про накопичувальне пенсійне забезпечення, роз'яснювати їхні права, обов'язки і відповідальність, порядок сплати внесків, заповнення звітності та інші питання відповідно до цього Закону;

27) подання органам державного нагляду звітності та інформації, встановленої цим Законом;

28) участь у засіданнях органів медико-соціальної експертизи;

29) на вимогу центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, надання необхідних матеріалів для здійснення контролю за правильністю призначення (перерахунку), виплати пенсій та надання соціальних послуг;

30) надання учаснику системи на його вимогу інформацію про зміни в істотних умовах пенсійного контракту та про право на отримання пенсійних виплат та їх види;

31) здійснення актуалізації інформації на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку кожного учасника системи на підставі інформації, отриманої від авторизованих адміністраторів, а саме інформації про залишок коштів на початок робочого дня на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, про операції на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, проведені за день, та про залишок коштів на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку на кінець робочого дня по кожному учаснику авторизованого недержавного пенсійного фонду окремо, у порядку, встановленому Пенсійним фондом України;

32) надання щоденних звітних даних Накопичувального фонду до Адміністративного офісу для проведення спільної звірки даних бухгалтерського та персоніфікованого обліку Накопичувального фонду;

33) підготовка звіту Пенсійного фонду України про надання послуг з адміністрування Накопичувального фонду та подання його Раді Накопичувального фонду;

34) виконання інших функцій, передбачених законом.

3. З метою виконання функції адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, визначених у частині другій цієї статті, Пенсійний фонд України використовує комплексну інформаційну систему (KIC), як інтегровану систему, складові (підсистеми) якої забезпечують персоніфікований облік та обслуговування учасників системи. Пенсійний фонд України може передати функції технічного адміністратора KIC іншій установі. Технічний адміністратор відповідає за технічне і технологічне забезпечення функціонування KIC, а також за збереження та захист інформації, що міститься в KIC.

Вимоги до функціонування KIC в частині загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, систем захисту інформації та

управління ризиками встановлюються Пенсійним фондом України за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Пенсійний фонд України безпосередньо та через утворені в установленому порядку його органи укладає пенсійні контракти з учасниками системи.

5. Пенсійний фонд України та його органи мають 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 внесків, а також інші відомості, необхідні для виконання ними функцій, передбачених цим Законом та іншими законами України.

6. Пенсійний фонд України 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.

Пенсійному фонду України забороняється надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

7. Пенсійний Фонд України 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 ризиків можливого втручання з метою недобросовісних дій.

З метою забезпечення виконання вимог, передбачених цією частиною, Пенсійний фонд України повинен створити та підтримувати постійно діючий та ефективний підрозділ, відповідальний за комплаєнс.

Стаття 29. Відповідальність Пенсійного фонду, його органів та посадових осіб за порушення у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Пенсійний фонд, його органи та посадові особи за шкоду, заподіяну особам внаслідок несвоєчасного або неповного надання послуг у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, здійснення пенсійних виплат у передбачених цим Законом випадках, а також за невиконання або неналежне виконання ними функцій адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення несуть відповідальність згідно із законом.

2. Посадові особи 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 посадові особи виконавчої дирекції Пенсійного фонду несуть відповідальність відповідно до закону.

Підрозділ II. Авторизовані компанії з управління активами

Стаття 30. Загальні вимоги та ключові функції авторизованої компанії з управління активами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 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. Повноваження щодо прийняття рішень з 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 має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати ключові функції, зокрема функцію з управління активами та функції внутрішнього контролю.

Функціями внутрішнього контролю є:

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

Стандарти та вимоги щодо здійснення ключових функцій встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Здійснення ключових функцій забезпечується шляхом призначення відповідальних осіб або створення підрозділів. Такі особи або підрозділи організаційно не залежать від інших підрозділів авторизованої компанії з управління активами.

6. Поєднання виконання будь-якої з ключових функцій однією особою (або підрозділом, або його працівником) забороняється, крім функцій, передбачених пунктами 1 та 2 частини п'ятої цієї статті, які можуть бути поєднані, якщо вони узгоджуються з розмірами, характером, масштабом та

складністю діяльності з управління активами відповідно до встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку вимог.

Особа, що здійснює ключові функції, не може працювати за сумісництвом в інших авторизованих суб'єктах системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або їх пов'язаних особах.

Вимоги до суміщення роботи на посаді у підрозділі, що здійснює ключові функції, з роботою за іншою посадою в авторизованому суб'єкті системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованій компанії з управління активами, не можуть бути пов'язаними між собою відносинами контролю або бути близькими особами. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованій компанії з управління активами, не можуть бути пов'язаними з керівником авторизованої компанії з управління активами відносинами контролю або бути близькими особами.

Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованій компанії з управління активами, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами посадових осіб авторизованого зберігача та аудиторської фірми, яка проводить аудит фінансової звітності Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, з яким авторизована компанія з управління активами уклала договір про управління активами.

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

8. Авторизована компанія з управління активами повинна мати не менше двох сертифікованих осіб, що безпосередньо здійснюють управління пенсійними активами.

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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана використовувати програмне забезпечення, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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.

11. Авторизованій компанії з управління активами забороняється надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

12. 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 такій 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 31. Вимоги до капіталу авторизованої компанії з управління активами

1. Набути статус авторизованих компаній з управління активами у порядку, встановленому статтями 63 - 65 цього Закону, можуть компанії з управління активами, які мають ліцензію на провадження діяльності з управління активами інституційних інвесторів, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», та додатковим вимогам, встановленим цим Законом.

2. 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для авторизації. Вимоги до регулятивного капіталу авторизованої компанії з управління активами встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, передбаченому частиною другою цієї статті. Розмір регулятивного капіталу, передбачений частиною другою цієї статті, додатково має бути збільшений на 0,02 % від суми, на яку сукупна вартість активів в управлінні такої компанії перевищує 250 000 000 євро в гривневому еквіваленті, 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.

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

- повідомити про це Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку протягом трьох робочих днів з дня виникнення такого зменшення;

- привести розмір регулятивного капіталу у відповідність з обов'язковим розміром, передбаченим частиною третьою цієї статті, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати відповідні підтверджуючі документи Національній комісії з цінних паперів та фондового

ринку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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.

5. Авторизована компанія з управління активами повинна відповідати пруденційним нормативам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 32. Вимоги щодо структури власності авторизованої компанії з управління активами

1. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана мати прозору структуру власності, а також прозору структуру власності учасників (акціонерів)-юридичних осіб з істотною участю, яка відповідає вимогам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Акціонери (учасники) авторизованої компанії з управління активами (крім прямих учасників-юридичних осіб, акції яких допущено до торгів на фондовій біржі, в тому числі іноземній фондовій біржі, яка входить до переліку, визначеного Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) 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 акціонерів (учасників) авторизованої компанії з управління активами повинна відповідати вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Авторизована компанія з управління активами повинна складати перелік пов'язаних осіб із зазначенням відомостей про належні їм акції (частки) та подавати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку.

Стаття 33. Вимоги щодо винагороди осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій авторизованої компанії з управління активами

1. 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 Накопичувального фонду або авторизованого недержавного 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) відповідати довгостроковим інтересам управління активами;
 - 2) включати заходи, спрямовані на запобігання конфліктам інтересів;
 - 3) відповідати цілям управління ризиками та не заохочувати до прийняття ризику;
 - 4) загальні принципи політики оплати праці, переглядаються та оновлюються щонайменше раз на три роки;
 - 5) з точки зору винагороди та нагляду за її призначенням є чіткі та прозорі внутрішні правила.
3. В процесі впровадження положення про винагороду забороняється використання принципів прямої пропорційності винагороди та заохочень до рівня прибутковості пенсійних активів, що перебувають в управлінні.

Оплата праці (винагорода) осіб, що здійснюють ключові функції, не повинна бути пов'язана з результатами діяльності авторизованої компанії з управління активами та повинна формуватись таким чином, щоб забезпечити їх незалежність та неупередженість їх рішень.
4. Положення про винагороду особи, що провадить діяльність з управління активами Накопичувального фонду, та будь-які зміни до неї підлягають розкриттю у порядку, визначеному законодавством.

Стаття 34. Вимоги до діяльності авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду

1. Авторизована компанія з управління активами починає свою діяльність щодо управління активами Накопичувального фонду з дати укладення з Радою Накопичувального фонду договору про управління пенсійними активами Накопичувального фонду.

Авторизована компанія з управління активами Накопичувального фонду повинна забезпечити встановлену колегіальну систему прийняття рішень з інвестування пенсійних активів, побудовану на принципі обачності, обґрунтованості, послідовності, постійності, яка повинна бути передбачена статутними документами компанії з управління активами. Всі рішення щодо інвестиційної діяльності мають бути оформлені в формі, що дозволяє відслідкувати джерело прийняття рішень, та бути забезпечені належним контролем щодо їх виконання.

Авторизована компанія з управління активами відкриває в авторизованих зберігачах Накопичувального фонду рахунки для пенсійних портфелів.

2. Авторизована компанія з управління активами Накопичувального фонду розробляє інвестиційну декларацію для кожного типу пенсійного портфелю та подає її на затвердження до Ради Накопичувального фонду та на реєстрацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому нею порядку.

3. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана:

- 1) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами відповідно до інвестиційної декларації, затвердженої та зареєстрованої в установленому порядку, а також відповідно до укладеного договору про

управління пенсійними активами;

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

3) виконувати купівлю-продаж пенсійних активів від імені Накопичувального фонду або авторизованого недержавного 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 Накопичувального фонду та/або авторизованого недержавного пенсійного фонду та/або учасників системи. Порядок визначення ринкової ціни пенсійних активів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Авторизована компанія з управління активами повинна розробити та затвердити внутрішні правила контролю найкращого виконання купівлі-продажу пенсійних активів, які повинні містити інформацію, встановлену Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) дотримуватися вимог внутрішніх документів, що регулюють виконання ключових функцій;

5) здійснювати свою діяльність згідно з відповідними ліцензійними умовами та положеннями, затвердженими Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

6) подавати щороку Раді Накопичувального фонду пропозиції щодо затвердження інвестиційної декларації (змін до неї) кожного типу пенсійного портфелю;

7) надавати звітність Раді Накопичувального фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.

4. 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.

5. Авторизована компанія з управління активами забезпечує:

1) виконання розпоряджень Адміністративного офісу щодо забезпечення перерахування коштів до іншого пенсійного портфелю авторизованої компанії з управління активами або до авторизованого недержавного пенсійного фонду, або для забезпечення пенсійних виплат учасникам системи, або для оплати витрат пенсійного портфелю відповідно до закону;

2) здійснення щоденного розрахунку вартості активів пенсійного портфелю та подання авторизованому зберігачу пенсійного портфеля, управління яким здійснюється такою авторизованою компанією з управління активами, на перевірку та підтвердження.

6. Авторизована компанія з управління активами не може бути пов'язаною особою або перебувати у відносинах контролю з авторизованим зберігачем пенсійного портфелю, управління яким здійснюється такою авторизованою компанією з управління активами, членом Ради

Накопичувального фонду або посадової особи Адміністративного офісу.

Стаття 35. Особливості діяльності авторизованої компанії з управління активами, що здійснює управління активами авторизованого недержавного пенсійного фонду

1. Авторизована компанія з управління активами починає свою діяльність щодо управління пенсійними активами авторизованого недержавного пенсійного фонду з дати укладення з радою авторизованого недержавного пенсійного фонду договору про управління активами.

До авторизованої компанії з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами авторизованого недержавного пенсійного фонду, застосовуються вимоги, передбачені статтею 34 цього Закону, з урахуванням особливостей, передбачених цієї статтею.

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

1) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами відповідно до інвестиційної декларації, затвердженої радою авторизованого недержавного пенсійного фонду та зареєстрованої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку, а також відповідно до укладеного договору про управління пенсійними активами;

2) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами окремо щодо кожного авторизованого недержавного 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 недержавного пенсійного фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у передбаченому нею порядку.

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

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

2) здійснення щоденного розрахунку вартості активів пенсійного портфелю та надання її адміністратору.

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

Стаття 36. Управління ризиками авторизованих компаній з управління активами

1. Авторизована компанія з управління активами повинна організувати свою діяльність відповідно до внутрішніх документів, що регламентують

управління ризиками та відповідають вимогам та стандартам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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), призначається та звільняється наглядовою радою авторизованої компанії з управління активами та є безпосередньо підзвітним (підзвітною) їй.

3. Система управління ризиками 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. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку встановлює вимоги та стандарти управління ризиками щодо діяльності авторизованої компанії з управління пенсійними активами у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 37. Функція комплаєнс авторизованих компаній з управління активами

1. Авторизована компанія з управління активами під час провадження діяльності з управління пенсійними активами повинна запровадити систему безперервної оцінки реалізації функції комплаєнс. Така система має включати:

1) опис внутрішніх правил та процедур, що регламентують усі внутрішні процеси, пов'язані з провадженням діяльності з управління активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

2) опис того, як функції комплаєнс інтегровані у процес управління та процес прийняття рішень щодо управління активами;

3) оцінка ефективності системи комплаєнс;

4) опис способів, за допомогою яких авторизована компанія з управління активами запобігає конфлікту інтересів, включаючи запобігання конфлікту інтересів осіб, що виконують ключові функції;

5) система управління ризиками комплаєнс;

6) перевірка дотримання виконання співробітниками внутрішніх правил та процедур, затверджених авторизованою компанією з управління активами, з використанням контрольних процедур та методів проведення перевірки, передбачених положенням про організацію контролю;

7) моніторинг процесу розгляду скарг, які стосуються діяльності з управління активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

8) оцінка ризиків комплаєнс при запровадженні нових напрямків діяльності.

2. Система управління ризиками комплаєнс має бути побудована з забезпеченням впровадження наступних політик контролю за такими напрямками:

1) визначення контрагентів, клієнтів та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), моніторинг підозрілих / сумнівних операцій;

2) професійна етика;

3) захист клієнтів та ринкова прозорість;

4) операційні ризики та постійний контроль;

5) звітність.

Вимоги до політик комплаєнс встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Авторизована компанія з управління активами зобов'язана 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, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або власною системою оплати праці чи іншими методами стимулювання авторизованої компанії з управління активами, або отримання її кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) доведеної вигоди.

4. Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені авторизованою компанією з управління активами для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, не достатні для того, щоб забезпечити, з прийнятною впевненістю, та попередження ризиків завдання шкоди інтересам цих осіб, авторизована компанія з управління активами зобов'язана 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.

5. Вимоги щодо виявлення, запобігання, усунення і розкриття конфліктів інтересів при наданні різних інвестиційних і додаткових послуг та їх комбінацій встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 38. Функція внутрішнього аудиту авторизованих компаній з управління активами

1. Авторизована компанія з управління активами повинна розробити, запровадити, підтримувати адекватні внутрішні правила та процедури, спрямовані на здійснення внутрішнього аудиту адекватності та ефективності систем авторизованої компанії з управління активами та функцій

внутрішнього контролю для забезпечення:

1) встановлення, виконання та підтримання плану аудиту з метою здійснення перевірки та оцінювання адекватності та ефективності систем авторизованої компанії з управління активами та функцій внутрішнього контролю;

2) надання рекомендацій, що базуються на результаті роботи, проведеної відповідно до пункту 1 цієї частини та перевірка дотримання цих рекомендацій;

3) подання регулярно, але не рідше одного разу на рік безпосередньо наглядовій раді та виконавчому органу звіту щодо питань внутрішнього аудиту;

4) виявлення недоліків виконання функцій внутрішнього контролю, визначення дій, які необхідні для усунення цих недоліків, стеження за здійсненням необхідних коригувальних дій

2. Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положень про організацію внутрішнього аудиту. У своїй діяльності підрозділ з внутрішнього аудиту підзвітний та підконтрольний наглядовій раді авторизованої компанії з управління активами.

3. Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) приймається наглядовою радою авторизованої компанії з управління активами.

4. Вимоги щодо організації внутрішнього аудиту авторизованої компанії з управління активами встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 39. Вимоги до договору про управління пенсійними активами

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

2. Типовий договір про управління пенсійними активами затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Стаття 40. 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 Накопичувального фонду або радою авторизованого недержавного 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, які надаються третіми особами (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на пенсійні активи, послуги незалежної оцінки майна, інші послуги, передбачені цим Законом), 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 41. Вимоги до договору про управління пенсійними активами

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

2. Типовий договір про управління пенсійними активами затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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.

4. Рада Накопичувального фонду зобов'язана розірвати договір з авторизованою компанією з управління активами, що здійснює управління активами пенсійних портфелів Накопичувального фонду у випадку зменшення середньорічного рівня дохідності пенсійного портфелю певного типу більш як на 20 відсотків порівняно з показником середньозваженого узагальненого середньорічного рівня дохідності пенсійних портфелів цього типу Накопичувального фонду.

Стаття 42. 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 Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду надавати позику або брати позику чи кредит, які підлягають поверненню за рахунок пенсійних активів;

4) укладати від імені Накопичувального фонду або авторизованого недержавного 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. Авторизована компанія з управління активами не може здійснювати за власні кошти операції з такими ж самими цінними паперами, які купуються, продаються або обмінюються нею від імені Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, з якими вона уклала договори.

3. 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 недержавного пенсійного фонду.

Стаття 43. 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 Накопичувальним фондом та/або авторизованим недержавним пенсійним фондом, а також перед їх учасниками за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, що встановлені законодавством та договором про управління пенсійними активами, і будь-які збитки, завдані Накопичувальному фонду або авторизованому недержавному 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 Накопичувальному фонду або авторизованому недержавному 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 настанню 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, здійснення операцій, які порушують встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 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 Накопичувальному фонду або авторизованому недержавному 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.

Підрозділ III. Авторизований зберігач

Стаття 44. Загальні вимоги та функції авторизованого зберігача системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Авторизований зберігач надає свої послуги на підставі договору про обслуговування Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду авторизованим зберігачем, укладеного в письмовій формі з Радою Накопичувального фонду або радою авторизованого недержавного пенсійного фонду.

Типовий договір про обслуговування Накопичувального фонду або

авторизованого недержавного пенсійного фонду авторизованим зберігачем затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Договір про обслуговування Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду авторизованим зберігачем вважається розірваним з дати набрання чинності рішення про відкликання авторизації такого зберігача.

2. Авторизований зберігач не може надавати Накопичувальному фонду або авторизованому недержавному пенсійному фонду інші професійні послуги на ринку цінних паперів, крім послуг зберігача.

3. Усі операції з пенсійними активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду здійснюються через авторизованого зберігача. Поточні рахунки Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду відкриваються у авторизованого зберігача. Допускається відкриття та використання Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом рахунку 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”, з обов’язковим наданням авторизованому зберігачу договору про відкриття такого рахунку та інформації про рух коштів по цьому рахунку.

Пенсійні активи Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду в формі цінних паперів зберігаються/обліковуються у авторизованого зберігача на рахунку в цінних паперах.

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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Авторизований зберігач зобов’язаний забезпечити відокремлене зберігання та окремий облік пенсійних активів, по кожному пенсійному портфелю.

5. 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для авторизації. Вимоги до показників діяльності авторизованого зберігача встановлюються Національним банком України за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6. Авторизований зберігач зобов’язаний підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні, передбаченому частиною п’ятою цієї статті.

7. У разі зменшення розміру регулятивного капіталу, визначеного частиною п’ятою цієї статті, авторизований зберігач зобов’язаний:

- повідомити про це Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку протягом трьох робочих днів з дня виникнення такого зменшення;

- привести розмір регулятивного капіталу у відповідність з обов'язковим розміром, передбаченим частиною п'ятою цієї статті, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати відповідні підтверджуючі документи Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право прийняти рішення про продовження строку усунення невідповідності розміру регулятивного капіталу авторизованого зберігача, вимогам частини п'ятої цієї статті на строк не більш як три місяці.

8. Оплата послуг авторизованого зберігача провадиться в розмірах та в порядку, встановлених у договорі, укладеному з Радою Накопичувального фонду або радою авторизованого недержавного пенсійного фонду.

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

Функціями внутрішнього контролю є:

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

Стандарти та вимоги щодо здійснення ключових функцій встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України.

Здійснення ключових функцій забезпечується шляхом призначення відповідальних осіб або створення підрозділів. Такі особи або підрозділи організаційно не залежать від інших підрозділів авторизованого зберігача.

10. Поєднання виконання будь-якої з ключових функцій однією особою (або підрозділом, або його працівником) забороняється, крім функцій, передбачених пунктами 1 та 2 частини дев'ятої цієї статті, які можуть бути поєднані, якщо вони узгоджуються з розмірами, характером, масштабом та складністю діяльності відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України.

Особа, що здійснює ключові функції, не може працювати за сумісництвом в інших авторизованих суб'єктах системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або їх пов'язаних особах.

Вимоги до суміщення роботи на посаді у підрозділі, що здійснює ключові функції, з роботою за іншою посадою в авторизованому суб'єкті системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України.

11. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованому зберігачі, не можуть бути пов'язаними між собою відносинами контролю або бути близькими особами. Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованому зберігачі, не можуть бути пов'язаними з керівником авторизованого зберігача

відносинами контролю або бути близькими особами.

Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованому зберігачі, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами посадових осіб авторизованої компанії з управління активами та аудиторської фірми, яка проводить аудит фінансової звітності Накопичувального фонду або авторизованого адміністратора та авторизованого недержавного пенсійного фонду, з якими авторизований зберігач уклав договір про обслуговування авторизованого недержавного 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 пенсійного портфелю або авторизованого недержавного пенсійного фонду.

12. 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України.

Стаття 45. Вимоги щодо винагороди осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій у авторизованому зберігачі

1. Положення про винагороду осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій повинно бути впроваджено і підтримуватись відповідно до цілі і довгострокових інтересів, фінансової стабільності і продуктивності Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, з яким авторизований зберігач уклав договір про обслуговування авторизованого недержавного пенсійного фонду авторизованим зберігачем.

2. Положення про винагороду має відповідати таким вимогам:

- 1) включати заходи, спрямовані на запобігання конфліктам інтересів;
- 2) відповідати цілям управління ризиками;
- 3) загальні принципи політики оплати праці, переглядаються та оновлюються щонайменше раз на три роки;
- 4) з точки зору винагороди та нагляду за її призначенням є чіткі та прозорі внутрішні правила.

Стаття 46. Управління ризиками авторизованого зберігача

1. Авторизований зберігач повинен організувати свою діяльність відповідно до внутрішніх документів, що регламентують управління ризиками та відповідають вимогам та стандартам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України, 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. Система управління ризиками здійснюється на підставі положення

про управління ризиками, затвердженого наглядовою радою авторизованого зберігача та внутрішніх правил та процедур управління ризиками.

3. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України встановлює вимоги та стандарти управління ризиками щодо діяльності авторизованого зберігача у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 47. Функція комплаєнс авторизованого зберігача

1. Авторизований зберігач під час провадження діяльності із зберігання пенсійних активів повинен запровадити систему безперервної оцінки реалізації функції комплаєнс. Така система має включати:

1) опис внутрішніх правил та процедур, що регламентують усі внутрішні процеси, пов'язані з провадженням діяльності із зберігання пенсійних активів Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

2) опис того, як функції комплаєнс інтегровані у процес управління та процес прийняття рішень щодо зберігання пенсійних активів;

3) оцінка ефективності системи комплаєнс;

4) опис способів, за допомогою яких авторизований зберігач запобігає конфлікту інтересів, включаючи запобігання конфлікту інтересів осіб, що виконують ключові функції;

5) система управління ризиками комплаєнс;

6) перевірка дотримання виконання співробітниками внутрішніх правил та процедур, затверджених авторизованим зберігачем, з використанням контрольних процедур та методів проведення перевірки, передбачених положенням про організацію контролю;

7) моніторинг процесу розгляду скарг, які стосуються діяльності із зберігання пенсійних активів Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду.

2. Авторизований зберігач зобов'язаний 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 із зберігання пенсійних активів, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або власною системою оплати праці чи іншими методами стимулювання авторизованого зберігача, або отримання її кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) доведеної вигоди.

3. Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені авторизованим зберігачем для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, не достатні для того, щоб забезпечити, з прийнятною впевненістю, та попередження ризиків завдання шкоди інтересам цих осіб, авторизований зберігач зобов'язаний 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.

Вимоги щодо виявлення, запобігання, усунення і розкриття конфліктів інтересів при наданні різних фінансових послуг та їх комбінацій встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України.

Стаття 48. Функція внутрішнього аудиту авторизованого зберігача

1. Авторизований зберігач повинен розробити, запровадити, підтримувати адекватні внутрішні правила та процедури, спрямовані на здійснення внутрішнього аудиту адекватності та ефективності систем авторизованого зберігача та функцій внутрішнього контролю.

2. Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положень про організацію внутрішнього аудиту. У своїй діяльності підрозділ з внутрішнього аудиту підзвітний та підконтрольний наглядовій раді авторизованого зберігача.

Стаття 49. Вимоги до авторизованого зберігача системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Авторизованим зберігачем може бути банк, який відповідає таким вимогам:

має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності із зберігання активів пенсійних фондів та включений до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

авторизований зберігач Накопичувального фонду не є кредитором авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду, яка здійснює управління пенсійним портфелем, зберігання якого здійснює такий авторизований зберігач, а авторизований зберігач авторизованого недержавного пенсійного фонду не є кредитором авторизованої компанії з управління активами або авторизованого адміністратора, які здійснюють обслуговування авторизованого недержавного пенсійного фонду, зберігання активів якого здійснює такий авторизований зберігач;

авторизований зберігач Накопичувального фонду не є власником істотної участі авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду, яка здійснює управління пенсійним портфелем, зберігання якого здійснює такий авторизований зберігач, а авторизований зберігач авторизованого недержавного пенсійного фонду не є власником істотної участі авторизованої компанії з управління активами або авторизованого адміністратора авторизованого недержавного пенсійного фонду, зберігання активами якого здійснює такий авторизований зберігач;

має і застосовує ефективні організаційні та адміністративні заходи, спрямовані на запобігання конфлікту інтересів.

Авторизований зберігач системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення повинен відповідати іншим вимогам, встановленим цим Законом.

Стаття 50. Обов'язки авторизованого зберігача системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Обов'язками авторизованого зберігача є:

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

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

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

щоденна перевірка правильності підрахунку вартості пенсійних активів пенсійних портфелів авторизованими зберігачами Накопичувального фонду;

щоденна перевірка підрахунку чистої вартості пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду і чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованими зберігачами авторизованих недержавних пенсійних фондів, здійсненого авторизованим адміністратором та авторизованою компанією з управління активами, які обслуговують авторизований недержавний пенсійний фонд;

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

контроль за дотриманням авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованої компанії з управління активами авторизованого недержавного пенсійного фонду вимог інвестиційної декларації, загальних нормативів інвестування коштів Накопичувального фонду та авторизованого недержавного пенсійного фонду та вимог законодавства щодо інвестиційної діяльності окремо по кожному типу пенсійного портфелю;

виконання розпоряджень Адміністративного офісу Накопичувального фонду або авторизованого адміністратора авторизованого недержавного пенсійного фонду щодо перерахування грошових коштів для виконання зобов'язань та оплати витрат, визначених пунктами 2 – 6, 8 - 10 частини другої статті 3 цього Закону;

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

перевірку та підтвердження розрахунку вартості пенсійних активів пенсійного портфелю або вартості пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду, що здійснюється авторизованою компанією з управління активами;

передача підтвердженого розрахунку вартості пенсійних активів пенсійного портфелю або вартості пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду до Адміністративного офісу або авторизованого адміністратора авторизованого недержавного пенсійного фонду;

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

зарахування на рахунок Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду коштів учасників системи в день їх надходження;

здійснення інших дій, передбачених законодавством та договором між Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом та авторизованим зберігачем.

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

1) письмово надає відповідну інформацію Раді Накопичувального фонду або раді авторизованого недержавного пенсійного фонду, авторизованій компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованій компанії з управління активами авторизованого недержавного пенсійного фонду, авторизованому адміністратору авторизованого недержавного пенсійного фонду або Адміністративному офісу Накопичувального фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;

2) негайно припиняє (блокує) виконання розпоряджень, що не відповідають вимогам цього Закону, якщо таке блокування може бути виконане авторизованим зберігачем.

3. Авторизований зберігач виконує розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо припинення (блокування) виконання розпоряджень авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованої компанії з управління активами авторизованого недержавного пенсійного фонду на підставах та в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. У разі невиконання вимог, визначених частинами другою та третьою цієї статті, авторизований зберігач несе відповідальність за збитки, завдані учасникам Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду внаслідок такого невиконання, відповідно до договору про обслуговування Накопичувального 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 пенсійних портфелів не може бути пов'язаною особою авторизованої компанії з управління активами, яка здійснює управління цим пенсійним портфелем, члена Ради Накопичувального фонду або посадової особи Адміністративного офісу.

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

Стаття 51. Припинення дії договору про обслуговування Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду авторизованим зберігачем

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

1) анулювання авторизованому зберігачу ліцензії на провадження діяльності на фондовому ринку – депозитарної 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 Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду припиняється після передачі іншому авторизованому зберігачу в повному обсязі пенсійних активів Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду та документів, які підтверджують право власності на ці активи.

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

У разі прийняття рішення про розірвання договору про обслуговування авторизованого недержавного 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 Накопичувального

фонду або авторизованого недержавного 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 Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду новому авторизованому зберігачу.

5. Авторизований зберігач зобов'язаний протягом 3 днів з моменту отримання інформації про розірвання договору з Радою Накопичувального фонду або радою авторизованого недержавного пенсійного фонду письмово повідомити Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку.

6. У разі невиконання авторизованим зберігачем зобов'язань, передбачених частинами четвертою та п'ятою цієї статті, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку спільно з Національним банком України вживають заходи до авторизованих суб'єктів у встановленому ними порядку.

Стаття 52. 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 Накопичувального фонду або учасникам авторизованого недержавного пенсійного фонду внаслідок невиконання або неналежного виконання умов договору про обслуговування Накопичувального фонду або авторизованого недержавного 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 Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду перед учасниками системи, за зобов'язаннями авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованої компанії з управління активами авторизованого недержавного пенсійного фонду, а також авторизованого адміністратора недержавного пенсійного фонду, крім випадків, передбачених законом.

Підрозділ IV. Авторизовані недержавні пенсійні фонди

Стаття 53. Вимоги до авторизованого недержавного пенсійного фонду

1. Умовами набуття статусу авторизованого недержавного пенсійного фонду є:

1) недержавний пенсійний фонд повинен бути відкритого виду;

2) недержавний пенсійний фонд повинен бути включеним до реєстру фінансових установ у порядку, визначеному законодавством;

3) недержавний пенсійний фонд повинен мати належним чином оформлені договори з авторизованим адміністратором, авторизованим зберігачем та авторизованою компанією з управління активами, кожен з яких відповідає вимогам, встановленим цим Законом, для відповідного суб'єкта

системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Умови таких договорів мають передбачати їх розірвання в односторонньому порядку з боку ради недержавного пенсійного фонду у випадках недотримання авторизованим адміністратором, авторизованою компанією з управління активами або авторизованим зберігачем вимог, встановлених для відповідного суб'єкта системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Типові договори про обслуговування недержавного пенсійного фонду авторизованим адміністратором, авторизованим зберігачем та авторизованою компанією з управління активами затверджуються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) пенсійні активи такого недержавного пенсійного 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 недержавного пенсійного фонду не можуть включати цінні папери емітентів, включених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку до списку емітентів з ознаками фіктивності;

5) недержавний пенсійний фонд повинен оприлюднити на власному офіційному веб-сайті показники діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за весь період діяльності згідно визначеного законодавством переліку, в тому числі щодо чистої вартості одиниці пенсійних внесків, чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду. Недержавний пенсійний фонд має оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті свою звітність (квартальну та річну, фінансову та спеціальну, з примітками), затверджену радою недержавного пенсійного фонду, при цьому річну – з аудиторським звітом;

6) загальна вартість пенсійних активів такого недержавного пенсійного фонду становить не менше 20 000 000 гривень;

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

2. Авторизований недержавний пенсійний фонд зобов'язаний мати прозору структуру власності, яка відповідає вимогам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

4. Авторизованому недержавному пенсійному фонду забороняється надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

5. Інвестиційна декларація авторизованого недержавного пенсійного фонду має містити інформацію про обраний тип пенсійного портфелю.

Стаття 54. Функції авторизованого недержавного пенсійного фонду

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

- 1) накопичення внесків учасників системи;
- 2) інвестування пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду у відповідності з інвестиційною декларацією, затвердженою радою авторизованого недержавного пенсійного фонду та зареєстрованою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку;
- 3) відокремлене ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників системи в авторизованому недержавному пенсійному фонді в розрізі системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та недержавного пенсійного забезпечення;
- 4) ведення бухгалтерського обліку авторизованого недержавного пенсійного фонду та складання фінансової та звітності авторизованого недержавного пенсійного фонду в контексті системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;
- 5) розрахунок чистої вартості пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду;
- 6) виконання розпоряджень Пенсійного фонду України щодо зарахування внесків на індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки, перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого недержавного пенсійного фонду або до іншого пенсійного портфелю та забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам системи;
- 7) проведення аудиту фінансової звітності авторизованого недержавного пенсійного фонду;
- 8) підготовку для оприлюднення інформації про результати діяльності авторизованого недержавного 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 недержавного фонду відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2. Авторизований недержавний пенсійний фонд несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання вимог цього Закону.

Підрозділ V. Авторизовані адміністратори

Стаття 55. Загальні вимоги до авторизованого адміністратора

1. Набути статус авторизованого адміністратора у порядку, встановленому статтями 63 - 65 цього Закону, можуть адміністратори, які мають ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних

фондів та відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», та додатковим вимогам, встановленим цим Законом.

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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 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.

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

Функціями внутрішнього контролю є:

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

Стандарти та вимоги щодо здійснення ключових функцій встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Здійснення ключових функцій забезпечується шляхом призначення відповідальних осіб або створення підрозділів. Такі особи або підрозділи організаційно не залежать від інших підрозділів авторизованого адміністратора.

5. Поєднання виконання будь-якої з ключових функцій однією особою (або підрозділом, або його працівником) забороняється, крім функцій, передбачених пунктами 1 та 2 частини четвертої цієї статті, які можуть бути поєднані, якщо вони узгоджуються з розмірами, характером, масштабом та складністю діяльності відповідно до встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку вимог.

Особа, що здійснює ключові функції, не може працювати за сумісництвом в інших авторизованих суб'єктах системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або їх пов'язаних особах.

Вимоги до суміщення роботи на посаді у підрозділі, що здійснює ключові функції, з роботою за іншою посадою в авторизованому суб'єкті системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

функції в авторизованому адміністраторі, не можуть бути пов'язаними з керівником авторизованого адміністратора відносинами контролю або бути близькими особами.

Особи, що здійснюють ключові функції в авторизованому адміністраторі, не можуть бути пов'язаними відносинами контролю або бути близькими особами посадових осіб авторизованого зберігача, який здійснює зберігання пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду, адміністрування якого здійснює такий авторизований адміністратор, та аудиторської фірми, яка проводить аудит фінансової звітності авторизованого недержавного пенсійного фонду, адміністрування якого здійснює такий авторизований адміністратор.

7. 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8. Посадові особи авторизованого адміністратора, в тому числі особи, на які покладено здійснення ключових функцій, не мають права отримувати у будь-якому вигляді винагороду від інших осіб, які надають послуги авторизованому недержавному пенсійному фонду, з яким укладено відповідний договір, а також від пов'язаних з ними осіб.

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

Програмне забезпечення авторизованого адміністратора повинно відповідати технічним вимогам до щоденного інформаційного обміну даними щодо пенсійних коштів учасників авторизованого недержавного пенсійного фонду з реєстром учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який є складовою реєстру учасників Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування, ведення якого здійснюється Пенсійним фондом України. Технічні вимоги до такого щоденного інформаційного обміну даними визначають обсяг, порядок та формат передачі даних між авторизованим адміністратором та Пенсійним фондом України і встановлюються Пенсійним фондом України за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Програмне забезпечення авторизованого адміністратора для ведення персоніфікованого обліку накопичень учасників авторизованого недержавного пенсійного фонду, повинно забезпечувати учаснику он-лайн доступ до свого індивідуального накопичувального пенсійного рахунку 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 недержавного пенсійного фонду повинно відповідати вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10. Авторизований адміністратор повинен мати формалізовані процедури обміну інформацією та документами з авторизованою компанією з управління активами, авторизованим зберігачем та радою авторизованого недержавного пенсійного фонду, необхідні для щоденного ведення бухгалтерського обліку та персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованого недержавного пенсійного фонду, розрахунку чистої вартості одиниці пенсійних внесків, інформування Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадку виявлення порушень.

11. Авторизований адміністратор повинен щоденно оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті показники діяльності авторизованого недержавного пенсійного фонду щодо кожного авторизованого недержавного пенсійного фонду, який він обслуговує, відповідно до вимог та у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі щодо чистої вартості одиниці пенсійних активів, чистої вартості пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду. Авторизований адміністратор має оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті та подавати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку свою звітність.

12. Авторизований адміністратор повинен надавати учаснику авторизованого недержавного пенсійного фонду он-лайн доступ до свого індивідуального накопичувального пенсійного рахунку з можливістю отримання виписки про рух коштів по рахунку.

13. Авторизованому адміністратору забороняється надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

14. Для набуття статусу авторизованого адміністратора необхідно мати працівників відповідного кваліфікаційного рівня, належне технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду, які відповідають вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 56. 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для авторизації. Вимоги до регулятивного капіталу авторизованого адміністратора встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 Національну комісію з цінних паперів та

фондового ринку 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 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 57. Вимоги щодо структури власності авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор зобов'язаний мати прозору структури власності, а також прозору структуру власності учасників (акціонерів)-юридичних осіб з істотною участю, яка відповідає вимогам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. Акціонери (учасники) авторизованого адміністратора (крім прямих учасників-юридичних осіб, акції яких допущено до торгів на фондовій біржі, в тому числі іноземній фондовій біржі, яка входить до переліку, визначеного Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) та їх кінцеві бенефіціарні власники (контролери) мають підтвердити фінансовий стан, походження власних коштів у розмірі, достатньому для володіння часткою в статутному капіталі авторизованого адміністратора, та наявність у неї та членів його органів управління, а також власників істотної участі, які є фізичними особами, бездоганної ділової репутації.

3. Ділова репутація акціонерів (учасників) авторизованого адміністратора повинна відповідати вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Авторизований адміністратор повинен складати перелік пов'язаних осіб із зазначенням відомостей про належні їм акції (частки) та подавати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку.

Стаття 58. Вимоги щодо винагороди осіб, на яких покладено здійснення ключових функцій у авторизованого адміністратора

1. 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 недержавного пенсійного фонду, адміністрування якого здійснює такий авторизований адміністратор.

2. Положення про винагороду має відповідати таким вимогам:

- 1) включати заходи, спрямовані на запобігання конфліктам інтересів;
- 2) відповідати цілям управління ризиками;
- 3) загальні принципи політики оплати праці, переглядаються та оновлюються щонайменше раз на три роки;
- 4) з точки зору винагороди та нагляду за її призначенням є чіткі та прозорі внутрішні правила.

3. В процесі впровадження положення про винагороду забороняється використання принципів прямої пропорційності винагороди та заохочень до рівня прибутковості пенсійних активів.

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

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

Стаття 59. Управління ризиками авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор повинен організувати свою діяльність відповідно до внутрішніх документів, що регламентують управління ризиками та відповідають вимогам та стандартам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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), призначається та звільняється наглядовою радою або вищим органом управління авторизованого адміністратора та є безпосередньо підзвітним (підзвітною) їй.

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

4. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку встановлює вимоги та стандарти управління ризиками щодо діяльності авторизованого адміністратора у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 60. Функція комплаєнс авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор під час провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів повинен запровадити систему безперервної оцінки реалізації функції комплаєнс. Така система має включати:

1) опис внутрішніх правил та процедур, що регламентують усі внутрішні процеси, пов'язані з провадженням діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

2) опис того, як функції комплаєнс інтегровані у процес управління та процес прийняття рішень щодо адміністрування недержавних пенсійних фондів;

3) оцінка ефективності системи комплаєнс;

4) опис способів, за допомогою яких авторизований адміністратор запобігає конфлікту інтересів, включаючи запобігання конфлікту інтересів осіб, що виконують ключові функції;

5) система управління ризиками комплаєнс;

6) перевірка дотримання виконання співробітниками внутрішніх правил та процедур, затверджених авторизованим адміністратором, з використанням контрольних процедур та методів проведення перевірки, передбачених положенням про організацію контролю;

7) моніторинг процесу розгляду скарг, які стосуються діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

8) оцінка ризиків комплаєнс при запровадженні нових напрямків діяльності.

2. Система управління ризиками комплаєнс має бути побудована з забезпеченням впровадження наступних політик контролю за такими напрямками:

1) визначення контрагентів, клієнтів та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), моніторинг підозрілих / сумнівних операцій;

2) професійна етика;

3) захист клієнтів та ринкова прозорість;

4) операційні ризики та постійний контроль;

5) звітність.

Вимоги до політик комплаєнс встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Авторизований адміністратор зобов'язаний 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 адміністрування недержавних пенсійних фондів, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або власною системою оплати праці чи іншими методами стимулювання авторизованого адміністратора, або отримання її кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) доведеної вигоди.

4. Якщо організаційні або адміністративні механізми, запроваджені

авторизованим адміністратором для запобігання негативного впливу конфліктів інтересів на інтереси авторизованого недержавного пенсійного фонду, не достатні для того, щоб забезпечити, з прийнятною впевненістю, та попередження ризиків завдання шкоди інтересам цих осіб, авторизований адміністратор зобов'язаний 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.

5. Вимоги щодо виявлення, запобігання, усунення і розкриття конфліктів інтересів при наданні різних адміністративних, облікових і додаткових послуг та їх комбінацій встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 61. Функція внутрішнього аудиту авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор повинен розробити, запровадити, підтримувати адекватні внутрішні правила та процедури, спрямовані на здійснення внутрішнього аудиту адекватності та ефективності систем авторизованого адміністратора та функцій внутрішнього контролю для забезпечення:

1) встановлення, виконання та підтримання плану аудиту з метою здійснення перевірки та оцінювання адекватності та ефективності систем авторизованого адміністратора та функцій внутрішнього контролю;

2) надання рекомендацій, що базуються на результаті роботи, проведеної відповідно до пункту 1 цієї частини та перевірка дотримання цих рекомендацій;

3) подання регулярно, але не рідше одного разу на рік безпосередньо наглядовій раді або вищому органу управління авторизованого адміністратора звіту щодо питань внутрішнього аудиту;

4) виявлення недоліків виконання функцій внутрішнього контролю, визначення дій, які необхідні для усунення цих недоліків, стеження за здійсненням необхідних коригувальних дій

2. Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положень про організацію внутрішнього аудиту. У своїй діяльності підрозділ з внутрішнього аудиту підзвітний та підконтрольний наглядовій раді або вищому органу управління авторизованого адміністратора.

3. Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) приймається наглядовою радою або вищим органом управління авторизованого адміністратора.

4. Вимоги щодо організації внутрішнього аудиту авторизованого адміністратора встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 62. Вимоги до діяльності авторизованого адміністратора

1. Авторизований адміністратор починає свою діяльність з адміністрування авторизованого недержавного пенсійного фонду з дати

укладення договору з радою авторизованого недержавного пенсійного фонду.

2. Авторизований адміністратор здійснює:

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

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

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

4) виконання розпоряджень Пенсійного фонду України щодо зарахування внесків на індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки, перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого недержавного пенсійного фонду або на рахунок пенсійного портфелю у авторизованого зберігача, компанії зі страхування життя для здійснення довічних виплат, здійснення (забезпечення) пенсійних виплат учасникам авторизованого недержавного пенсійного фонду;

5) надання розпоряджень авторизованій компанії з управління активами щодо забезпечення грошових коштів для перерахування пенсійних коштів до іншого авторизованого недержавного пенсійного фонду або на рахунок пенсійного портфелю у авторизованого зберігача, 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 недержавного пенсійного фонду або на рахунок пенсійного портфелю у авторизованого зберігача, 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 недержавного пенсійного фонду;

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

9) підготовку для оприлюднення інформації про результати діяльності авторизованого недержавного 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 недержавного пенсійного фонду, а у разі його перевищення інформування ради

авторизованого недержавного пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку річних звітних даних;

12) відповідно до методики, встановленої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, контроль за зміною чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду;

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

14) щоденне надання Пенсійному фонду України інформації про залишок коштів на початок робочого дня на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, операції на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, проведені за день, залишок коштів на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку на кінець робочого дня по кожному учаснику авторизованого недержавного пенсійного фонду окремо, у порядку, встановленому Пенсійним фондом України;

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

3. Авторизований адміністратор зобов'язаний:

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

2) дотримуватися внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з адмініструванням авторизованого недержавного пенсійного фонду, комплаєнс та внутрішньому аудиту, що відповідають вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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

4) надавати звітність раді авторизованого недержавного пенсійного фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у передбаченому нею порядку;

5) надавати на безоплатній основі учаснику авторизованого недержавного 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

6) надавати учаснику авторизованого недержавного 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 недержавного пенсійного фонду, не розголошувати

інформацію про умови пенсійного контракту та розмір пенсійних коштів, які належать учаснику авторизованого недержавного пенсійного фонду, крім випадків, передбачених законом;

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

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

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

Розділ VI. Авторизація суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 63. Авторизація компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів та недержавних пенсійних фондів

1. Компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори та недержавні пенсійні фонди 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 та недержавні пенсійні фонди, 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 їх діяльність обмежується 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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.

Авторизація здійснюється шляхом включення відповідної компанії з

управління активами, зберігача, адміністратора або недержавного пенсійного фонду 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.

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

3. Компанії з управління активами, зберігачі, адміністратори та недержавних пенсійних фондів 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 – це сукупність даних про авторизовані компанії з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих адміністраторів та недержавних пенсійних фондів, які мають право здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Реєстр авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку забезпечує розкриття інформації з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

5. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 64 цього Закону.

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 або недержавний пенсійний фонд згідно з законом.

Стаття 64. Порядок авторизації

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 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку 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 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, у тому числі копії визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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) для компаній з управління активами – проект інвестиційної декларації для кожного типу пенсійного портфелю (консервативний, збалансований, активний);

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

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

8) інформацію про фінансовий стан учасників (акціонерів) заявника з істотною участю у ньому за формою, встановленою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (крім недержавного пенсійного фонду);

9) 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

10) 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, головного бухгалтера та осіб, що здійснюють ключові функції у заявника, відповідно до вимог та за формою, встановленою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

11) 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

12) 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

13) інформацію про асоційованих осіб учасників (акціонерів) з істотною участю у заявника - фізичних осіб за формою, встановленою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

14) внутрішні правила та процедури для провадження діяльності (крім недержавного пенсійного фонду) у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, перелік яких визначено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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;

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

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

17) для недержавного пенсійного фонду – облікову політику.

Для авторизації компанії з управління активами подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 5 - 8, 10 – 16 цієї частини;

Для авторизації зберігачі подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 6 – 14 та 16 цієї частини.

Для авторизації адміністратори подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 6 – 16 цієї частини.

Для авторизації недержавні пенсійні фонди подають документи, зазначені у пунктах 1, 2, 4, 9 - 13, 16 та 17 цієї частини.

2. Авторизовані компанії з управління активами, авторизовані зберігачі, авторизовані адміністратори та авторизовані недержавні пенсійні фонди

протягом всього періоду своєї діяльності повинні відповідати вимогам їх авторизації.

Авторизовані компанії з управління активами, авторизовані зберігачі, авторизовані адміністратори та авторизовані недержавні пенсійні фонди протягом одного робочого дня повідомляють Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про будь-які істотні зміни в документах, які були подані для авторизації.

3. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 65. Розгляд заявки на авторизацію

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку протягом 45 робочих днів із моменту отримання повідомлення повинна розглянути заявку на авторизацію заявника, шляхом визначення відповідності такої особи вимогам, визначеним відповідно до цього Закону.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 20 робочих днів від дня отримання заявки на авторизацію Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку оцінює повноту комплексу документів. Якщо заявка на авторизацію є неповною, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку повинна встановити термін, до якого заявник має надати додаткову інформацію.

Після оцінки заявки на авторизацію як повної, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку повідомляє про це заявника.

В процесі авторизації Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку приймає рішення про авторизацію або про відмову в авторизації заявника.

4. Рішення, ухвалене Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до частини третьої цієї статті, набирає чинності на п'ятий робочий день після його прийняття.

5. Протягом п'яти робочих днів від дня прийняття рішення відповідно до цієї статті Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

повідомляє про своє рішення заявника та інформує Накопичувальний фонд та Пенсійний фонд України. У випадку, якщо Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відмовляє в авторизації заявнику, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має викласти повний перелік причин такого рішення.

Стаття 66. Підстави для відмови в авторизації

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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, 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) структура власності заявника не відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

5) ведення бухгалтерського обліку та/або складання фінансової звітності не у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності;

6) невідповідність пруденційних показників вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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 недержавного пенсійного фонду в тому числі, на окремому індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, кількості одиниць пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду, в тому числі, на окремому індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку;

10) в діяльності заявника протягом останніх трьох років були будь-які дії, спрямовані на коригування інформації на індивідуальному

накопичувальному 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 законом та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 67. Відкликання авторизації

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку приймає рішення про відкликання авторизації компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів або недержавних пенсійних фондів та виключає їх з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у наступних випадках:

1) подання заяви 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 шести 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 недержавного пенсійного фонду, в тому числі на окремому індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку, кількості одиниць пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного

фонду, в тому числі, на окремому індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку;

10) будь-які дії, спрямовані на коригування інформації на індивідуальному накопичувальному 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

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

13) передача іншим особам інформації про стан індивідуального накопичувального пенсійного рахунку/рахунків;

14) застосування санкцій відповідно до пункту 1 частини першої статті 90 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 ринку цінних паперів в Україні»;

17) невиконання вимог частини другої статті 50 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 недержавного пенсійного фонду – у випадках, зазначених у пунктах 1, 5 - 7 цієї частини.

2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку приймає рішення про відкликання авторизації недержавного пенсійного фонду у разі:

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

2) встановлення факту невідповідності члена (членів) ради недержавного пенсійного фонду вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею 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 пенсійного портфеля або авторизованого недержавного пенсійного фонду не відповідає вимогам, встановленим законом та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 таку компанію з управління активами, зберігача, адміністратора та недержавний пенсійний фонд, а також Пенсійний фонд України та Накопичувальний фонд 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.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку повинна також оприлюднити інформацію, пов'язану з оскарженням такого рішення.

Стаття 68. Наслідки відкликання авторизації

1. У разі відкликання авторизації недержавного пенсійного фонду:

1) авторизований адміністратор цього недержавного пенсійного фонду інформує учасників цього недержавного пенсійного фонду, про прийняте Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення у порядку, передбаченому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) авторизований адміністратор цього недержавного пенсійного фонду

забезпечує перерахування пенсійних коштів, що належать учасникам системи у такому недержавному пенсійному фонді, до обраного учасником системи пенсійного портфелю Накопичувального фонду або іншого авторизованого недержавного пенсійного фонду або у випадку відсутності такого вибору – до пенсійних портфелів Накопичувального фонду у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

3) авторизований адміністратор цього недержавного пенсійного фонду забезпечує передачу інформації з персоніфікованого обліку недержавного пенсійного фонду до авторизованого адміністратора обраного учасником системи авторизованого недержавного пенсійного фонду або до Пенсійного фонду України у разі обрання учасником системи пенсійного портфелю Накопичувального фонду та у випадку відсутності такого вибору.

2. У разі відкликання авторизації компанії з управління активами Рада Накопичувального фонду або рада авторизованого недержавного пенсійного фонду зобов'язана забезпечити:

1) розірвання договору про управління пенсійними активами з компанією з управління активами, якій відкликано авторизацію, протягом одного робочого дня з дати відкликання авторизації;

2) письмове повідомлення авторизованого зберігача, який здійснює зберігання пенсійних активів або пенсійного портфелю, яким компанія з управління активами управляє, а також авторизованого адміністратора авторизованого недержавного пенсійного фонду про розірвання договору про управління активами, протягом одного робочого дня з дати відкликання авторизації;

3) укладення договору про управління пенсійними активами з іншою авторизованою компанією з управління активами не пізніше одного місяця з дати відкликання авторизації. Рада Накопичувального фонду повинна укласти договір про управління пенсійними активами з авторизованою компанією з управління активами, яка має найкращі показники ефективності діяльності авторизованих компаній з управління активами за останні три роки. Порядок передачі пенсійних активів в управління до такої авторизованої компанії встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. У разі відкликання авторизації зберігача Рада Накопичувального фонду або рада авторизованого недержавного пенсійного фонду зобов'язана забезпечити:

1) розірвання договору про обслуговування зберігачем, якому відкликано авторизацію, протягом п'яти робочих днів з дати відкликання авторизації;

2) письмово повідомити авторизовану компанію з управління активами, яка здійснює управління пенсійних активів або пенсійного портфелю, а також авторизованого адміністратора авторизованого недержавного пенсійного фонду, про розірвання договору про обслуговування зберігачем, протягом п'яти робочих днів з дати відкликання авторизації;

3) укладення договору про обслуговування зберігачем з іншим авторизованим зберігачем не пізніше одного місяця з дати відкликання авторизації. Рада Накопичувального фонду повинна укласти договір про

обслуговування з авторизованим зберігачем, який має найкращі показники ефективності діяльності авторизованих зберігачів за останні три роки, визначені Радою Накопичувального фонду, у порядку, встановленому Радою Накопичувального фонду. Порядок переведення пенсійних активів до такого авторизованого зберігача встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) виконувати функції зберігача щодо пенсійних активів або пенсійного портфелю, які залишатимуться у нього на зберіганні, до повної передачі всіх пенсійних активів або пенсійного портфелю новому авторизованому зберігачу;

5) протягом десяти робочих днів з дати підписання договору з новим авторизованим зберігачем повністю завершити передачу пенсійних активів Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду та всієї належної документації до нового авторизованого зберігача.

Розділ VII. Персоніфікований облік

Стаття 69. Принципи організації персоніфікованого обліку учасників системи

1. Персоніфікований облік учасників системи ведеться з метою обліку накопичених на користь учасника системи пенсійних коштів.

Система персоніфікованого обліку учасників системи складається з персоніфікованого обліку учасників Накопичувального фонду, який ведеться Пенсійним фондом України у встановленому ним порядку за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та персоніфікованого обліку учасників авторизованих недержавних пенсійних фондів, який ведеться авторизованими адміністраторами у порядку, визначеному законодавством.

В системі персоніфікованого обліку учасників системи відображаються дані персоніфікованого обліку учасників авторизованих недержавних пенсійних фондів на підставі даних, які щоденно передаються авторизованими адміністраторами Пенсійному фонду України в порядку інформаційної взаємодії у порядку, встановленому Пенсійним фондом України за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2. Пенсійний фонд України у встановленому ним порядку за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зобов'язаний відкрити індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок учасника Накопичувального фонду.

Авторизований адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок учасника авторизованого недержавного пенсійного фонду у порядку, визначеному законодавством.

3. У системі персоніфікованого обліку індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок відкривається кожному учаснику системи. Для ідентифікації учасника системи в номері індивідуального накопичувального пенсійного рахунка використовується реєстраційний номер облікової картки платника податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків), а у разі його

відсутності використовуються серія (за наявності) і номер паспорта учасника пенсійного фонду, для неповнолітніх осіб – свідоцтво про народження.

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

На індивідуальному накопичувальному 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5. Інформація з індивідуального накопичувального пенсійного рахунку учасника системи зберігається Пенсійним фондом України та авторизованим адміністратором протягом двадцяти п'яти років після припинення правовідносин між учасником системи та Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом, якщо інше не передбачене законодавством.

6. Учасники системи мають право доступу до даних індивідуального накопичувального пенсійного рахунку в електронній системі віддаленого доступу учасників системи, функціонування якої забезпечується Пенсійним фондом України, та он-лайн доступу до даних індивідуального накопичувального пенсійного рахунку в системі, функціонування якої забезпечується авторизованим адміністратором недержавного пенсійного фонду.

7. Сума коштів, що належить кожному учаснику системи, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів, облікованих на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку учасника системи, на чисту вартість одиниці пенсійних активів системи станом на день підрахунку у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Сума коштів учасників Накопичувального фонду дорівнює чистій вартості пенсійних активів Накопичувального фонду в розрізі пенсійних портфелів з урахуванням похибки округлення до копійки.

Сума коштів учасників авторизованого недержавного пенсійного фонду дорівнює чистій вартості пенсійних активів такого авторизованого недержавного пенсійного 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 Накопичувального фонду розраховується для кожного пенсійного портфелю окремо.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів на день надходження першого внеску до пенсійного портфелю встановлюється у розмірі 1 гривні.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів на день надходження першого внеску до авторизованого недержавного пенсійного фонду встановлюється в розмірі поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів такого авторизованого недержавного 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 накопичувальному пенсійному рахунку учасника системи здійснюється в кількості одиниць пенсійних активів з відображенням у гривнях.

10. Обчислення чистої вартості пенсійних активів здійснюється щоденно Адміністративним офісом Накопичувального фонду або авторизованим адміністратором відповідного авторизованого недержавного пенсійного фонду на підставі інформації про вартість пенсійних активів, отриманої від авторизованого зберігача. Така інформація визначається авторизованою компанією з управління активами та підтверджується авторизованим зберігачем.

Обчислення чистої вартості одиниці пенсійних активів пенсійного портфелю здійснюється Адміністративним офісом спільно з авторизованими компаніями з управління активами.

Обчислення чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду здійснюється авторизованим адміністратором.

11. Порядок обчислення чистої вартості пенсійних активів, чистої вартості одиниці пенсійних активів та кількості одиниць пенсійних активів визначається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12. Порядок обміну інформацією, необхідною для обчислення чистої вартості пенсійних активів та одиниці пенсійних активів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

13. Порядок ведення персоніфікованого обліку внесків учасників системи, порядок обміну інформацією, встановлення форм, способів і порядку обміну відомостями, їх обсягу, а також взаємозв'язку з даними реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування з урахуванням вимог Законів України “Про захист персональних даних”, “Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування”, “Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення” встановлюється Пенсійним фондом України спільно з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення.

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 виконавчими органами Пенсійного фонду України для:

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

обчислення 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 страховим організаціям, що здійснюють страхування довічних пенсій;

надання інформації аудиторській фірмі, яка відповідно до цього Закону проводить аудит фінансової звітності Накопичувального фонду.

16. Надання органами Пенсійного фонду України відомостей, що містяться в системі персоніфікованого обліку, іншим юридичним і фізичним особам, допускається виключно за рішенням суду та у випадках, передбачених законом.

17. Пенсійний фонд України забезпечує комплекс організаційних та технічних заходів, спрямованих на захист відомостей, що містяться в системі персоніфікованого обліку, в тому числі забезпечує 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. Управління пенсійними активами

Стаття 70. Класифікація пенсійних активів Накопичувального фонду: пенсійні портфелі

1. Пенсійні портфелі залежно від віку учасника Накопичувального фонду, мети накопичення та у відповідності до вибору учасника Накопичувального фонду можуть бути консервативного, збалансованого або динамічного типу.

2. Авторизована компанія з управління активами Накопичувального фонду повинна укласти договір з Накопичувальним фондом про управління пенсійними портфелями всіх трьох типів.

3. Вимоги щодо пенсійних активів Накопичувального фонду, передбачені статтею 72 цього Закону, встановлюються для усіх пенсійних портфелів.

4. Структура пенсійних активів Накопичувального фонду формується з врахуванням вимог, встановлених до кожного пенсійного портфелю окремо.

5. Пенсійний портфель консервативного типу можуть обрати учасники системи будь-якого віку.

6. Пенсійний портфель збалансованого або динамічного типу можуть обрати учасники системи, вік яких на момент вибору такого типу портфелю складає не більше ніж 50 років.

7. Для особи – учасника системи, пенсійні активи якої сформовані в пенсійному портфелі збалансованого або динамічного типу, яка досягла віку, встановленого частиною шостою цієї статті, тип пенсійного портфелю має бути змінений на консервативний, пенсійними активами якого здійснює управління ця авторизована компанія з управління активами, якщо учасник не обрав іншу авторизовану компанію з управління активами Накопичувального фонду або авторизований недержавний пенсійний фонд.

8. Порядок зміни учасником системи пенсійних портфелів Накопичувального фонду або авторизованих недержавних пенсійних фондів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 71. Пенсійні активи

1. Пенсійні активи складаються з:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) інших активів, не заборонених законом.

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 пройшли процедуру включення до реєстру фондової біржі, що відповідає вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (крім придбання акцій українських емітентів під час їх розміщення у разі, якщо акції відповідного емітента входять до складу пенсійних активів Накопичувального 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 фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

5) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом класу А або вище за шкалою, встановленою рейтинговими компаніями, визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

6) акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та допущені до торгів на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська або в торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ) або додатково визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку іноземних

фондових бірж або торговельно-інформаційних систем. Емітент цих акцій має провадити свою діяльність протягом не менше ніж 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої не менший класу А за шкалою, встановленою рейтинговими компаніями, визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

7) похідних цінних паперів або інших фінансових інструментів, якщо метою такого інвестування виключно є сприяння зменшенню інвестиційного ризику та документально підтверджене обстеження ризику базового активу таких похідних цінних паперів або 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 загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до цього Закону.

4. Інвестиції в будь-які недержавні боргові цінні папери терміном понад 5 років мають бути забезпечені гарантією Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства. 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 пенсійних портфелів або авторизованого недержавного 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 Накопичувального фонду або авторизованим недержавним пенсійним фондом укладено відповідні договори, або їх пов'язані особи;

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

3) векселі;

4) цінні папери емітентів, щодо яких авторизована компанія з управління активами, з якою Радою Накопичувального фонду або радою авторизованого недержавного 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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, страхової організації, Пенсійного фонду України, 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 72. 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 міни 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 похідні цінні папери або інші фінансові інструменти, крім випадків, передбачених пунктом 7 частини другої статті 71 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 пенсійного портфелю або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

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

11) набувати у власність самої авторизованій 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 10 відсотків загальної вартості пенсійних активів, якщо цінні папери таких фондів допущені до торгів на фондовій біржі, крім тих, що знаходяться в управлінні цієї авторизованій компанії з управління активами.

2. Вимоги до окремих типів пенсійних портфельів встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Усі надходження на поточні рахунки Накопичувального фонду, відкриті в авторизованих зберігачах, які управляються авторизованими компаніями з управління активами Накопичувального фонду, та на рахунки авторизованих недержавних 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 73. Пенсійний контракт

1. Пенсійний контракт є договором приєднання між учасником системи та Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом, який укладається від імені Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду Пенсійним фондом України безпосередньо та через утворені в установленому порядку його органи, згідно з яким здійснюється загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення учасника системи за рахунок його внесків.

Типовий пенсійний контракт затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Пенсійним фондом України.

2. Пенсійний фонд України (його органи) у разі укладення пенсійного контракту між учасником системи та Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом, зобов'язаний надати можливість учаснику системи до укладення пенсійного контракту ознайомитися з проектом пенсійного контракту та пам'яткою з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту в порядку, встановленому Пенсійним фондом України.

Вимоги до пам'ятки з роз'ясненням основних положень пенсійного контракту встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Пенсійним фондом України.

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

Пенсійний фонд України (його органи) повинен надати учаснику системи на його вимогу документ, що посвідчує факт укладання на його користь пенсійного контракту, завірений підписом уповноваженої особи та

печаткою (за наявності) Пенсійного фонду України, в строк не пізніше 30 календарних днів з дати надходження вимоги від учасника системи.

Порядок укладання пенсійних контрактів та надання відповідних документів учасникам системи визначається Пенсійним фондом України.

Укладення пенсійного контракту здійснюється шляхом приєднання до нього відповідно до Цивільного кодексу.

3. Пенсійний фонд України (його органи) надає авторизованому адміністратору авторизованого недержавного пенсійного фонду, з яким учасник системи уклав пенсійний контракт, інформацію, необхідну для відкриття індивідуального накопичувального пенсійного рахунку, якщо такий рахунок не було відкрито раніше, та ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасника системи, визначену Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Пенсійним фондом України, не пізніш як протягом трьох робочих днів після укладення такого пенсійного контракту.

Стаття 74. 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 недержавного пенсійного 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. Виплати з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 75. Види виплат

1. Особа, яка відповідно до закону є учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, має право на отримання:

- одноразової пенсійної виплати;
- модифікованих виплат;
- довічної пенсії.

2. Право на отримання виплат за рахунок коштів учасників системи мають учасники системи та/або спадкоємці на умовах та в порядку, визначених цим Законом.

3. Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку учасника системи, тривалості виплати та формули розрахунку величини модифікованих виплат згідно з методикою, затвердженою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Учасник системи за бажанням має право додатково за свій рахунок перерахувати кошти в сумі, якої не вистачає для забезпечення оплати договору страхування довічної пенсії в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

5. Пенсійний фонд України планує обсяг грошових коштів, необхідних для здійснення одноразових пенсійних виплат та модифікованих виплат учасникам Накопичувального фонду, та надає відповідну інформацію Адміністративному офісу, та забезпечує здійснення одноразових пенсійних виплат та модифікованих виплат.

Авторизований адміністратор авторизованого недержавного пенсійного фонду планує обсяг грошових коштів, необхідних для здійснення пенсійних одноразових пенсійних виплат та модифікованих виплат учасникам такого авторизованого недержавного пенсійного фонду, та забезпечує здійснення одноразових пенсійних виплат та модифікованих виплат.

Стаття 76. Підстави для здійснення пенсійних виплат

1. Підставою для здійснення пенсійних виплат є заява учасника системи, яка подається Пенсійному фонду України, у таких випадках:

1) досягнення учасником системи пенсійного віку, визначеного відповідно до статті 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування»;

2) виникнення в учасника системи підстав для лікування тяжких (критичних) захворювань, перелік яких визначений центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері охорони здоров'я, що підтверджується в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері охорони здоров'я, – до 100 відсотків пенсійних коштів учасника системи;

3) виникнення у членів сім'ї учасника системи підстав для лікування тяжких (критичних) захворювань, перелік яких визначений центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері охорони здоров'я, що підтверджується в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері охорони здоров'я, – до 50 відсотків пенсійних коштів учасника системи;

4) виїзд учасника системи за кордон на постійне проживання – до 100 відсотків пенсійних коштів учасника системи.

Термін «члени сім'ї» у цій статті вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції».

2. У разі набуття учасником системи права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням або права на отримання пенсії, встановленого законом для окремих категорій громадян, виплата пенсії за рахунок пенсійних коштів допускається за бажанням самого учасника раніше настання пенсійного віку, визначеного відповідно до статті 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування».

3. Після настання пенсійного віку, визначеного відповідно до статті 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування»,

учасник системи у випадку прийняття рішення про виплату довічної пенсії повинен обрати страхову організацію, яка має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на послуги у сфері страхування в частині проведення добровільного страхування життя, та відповідає вимогам, встановленим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що буде здійснювати виплату довічної пенсії на підставі відповідного договору.

Порядок укладання такого договору встановлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Порядок переведення пенсійних коштів учасника системи з Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, в якому вони обліковуються, до обраної ним страхової організації встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Перша виплата довічної пенсії здійснюється у разі досягнення учасником системи пенсійного віку, визначеного статтею 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, протягом 30 робочих днів з дня подання заяви Пенсійному фонду України та за умови укладення договору довічної пенсії.

4. Якщо учасник системи має право на одноразову пенсійну виплату відповідно до частини першої статті 75 цього Закону, він може отримати таку виплату на підставі поданої ним Пенсійному фонду України заяви без укладення будь-якого договору в порядку, встановленому Пенсійним фондом України.

5. Перша виплата модифікованих виплат здійснюється у разі досягнення учасником системи пенсійного віку, визначеного статтею 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, протягом 30 робочих днів з дня укладення договору про модифіковані виплати в порядку, визначеному цим Законом.

6. Відмова або затримка в здійсненні пенсійних виплат забороняється, крім випадків, передбачених законом. Порушення строків здійснення пенсійних виплат є підставою для застосування заходів впливу, встановлених законом.

7. Пенсійні виплати здійснюються незалежно від отримання учасниками системи пенсійних виплат за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням або з інших джерел.

8. У разі визнання учасника системи особою з інвалідністю I групи належні йому пенсійні кошти можуть бути використані за його вибором для здійснення модифікованих виплат або довічної пенсії на умовах, передбачених цим Законом, або для здійснення одноразової пенсійної виплати.

Стаття 77. Модифіковані виплати

1. Модифіковані виплати здійснюються Пенсійним фондом України або авторизованим недержавним пенсійним фондом на підставі договору про модифіковані виплати.

Договір про модифіковані виплати є договором приєднання між учасником системи та Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом, який укладається від імені Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду Пенсійним фондом України відповідно до Цивільного кодексу.

2. Річна сума модифікованих виплат розраховується як добуток залишку одиниць пенсійних внесків учасника системи на поточну вартість одиниці пенсійних внесків та коефіцієнт поточної вартості пенсійних накопичень у відповідному віці учасника системи. Розмір щомісячної модифікованої виплати визначається як одна дванадцята річної суми модифікованих виплат, обчисленої відповідно до Методики здійснення розрахунку розміру модифікованих виплат, встановленої Кабінетом Міністрів України за поданням центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення.

При цьому виплата обчисленого розміру щомісячної модифікованої виплати здійснюється в розмірі не менше 50 відсотків від розміру прожиткового мінімуму, визначеного законом для непрацездатних громадян.

У разі, якщо сума пенсійних накопичень на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку на дату подання учасником системи заяви до Пенсійного фонду України не перевищує дванадцятикратний розмір прожиткового мінімуму, визначеного законом для непрацездатних громадян, дана сума виплачується учаснику системи одноразово.

У разі, якщо залишок пенсійних накопичень на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку після здійснення чергової щомісячної модифікованої виплати становить суму менше 50 відсотків від розміру прожиткового мінімуму, визначеного законом для непрацездатних громадян, такий залишок виплачується разом із сумою чергової модифікованої виплати.

Пенсійний фонд України або авторизований недержавний пенсійний фонд щорічно самостійно здійснює перерахунок розміру модифікованих виплат за встановленим графіком з урахуванням положень, передбачених цим Законом та у відповідності до Методики здійснення розрахунку розміру модифікованих виплат, встановленої Кабінетом Міністрів України за поданням центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення.

Порядок здійснення модифікованих виплат встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Протягом періоду здійснення модифікованих виплат учасник системи у будь-який час може:

1) перейти до іншого авторизованого недержавного пенсійного фонду або пенсійного портфелю з метою подальшого отримання модифікованих виплат;

2) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які

обліковуються на його індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку;

3) в односторонньому порядку розірвати договір про модифіковані виплати та в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України, перерахувати залишок належних йому коштів до іноземної установи пенсійного забезпечення, що надає послуги в країні, громадянином якої є такий учасник або до якої такий учасник виїхав на постійне проживання.

4. У випадках, визначених пунктами 1 та 2 частини третьої цієї статті, учасник системи подає заяву до Пенсійного фонду України в порядку, встановленому Пенсійним фондом України. Пенсійний фонд України протягом трьох робочих днів з дня надходження заяви учасника системи забезпечує інформування установи, яку обрав учасник системи, а також установи, яка здійснює модифіковані виплати на момент подання такої заяви, для забезпечення переказу пенсійних коштів до установи, яку обрав учасник системи. На підставі такої заяви належні такому учаснику пенсійні кошти перераховуються до обраної ним установи протягом двадцяти робочих днів після її отримання.

Установа, з вини якої виникло несвоєчасне перерахування пенсійних коштів учасника системи, за власний рахунок сплачує учаснику системи пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на один день від суми, що підлягає перерахуванню, за кожен день прострочення платежу, у порядку, визначеному Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 78. Вимоги до договору про модифіковані виплати

1. Договір про модифіковані виплати є договором між учасником системи та Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом, який укладається від імені Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду Пенсійним фондом України, згідно з яким здійснюються модифіковані виплати за рахунок накопичених коштів учасника системи.

Типовий договір про модифіковані виплати затверджується Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Пенсійним фондом України.

2. Пенсійний фонд України у разі укладення договору про модифіковані виплати між учасником системи та Накопичувальним фондом або авторизованим недержавним пенсійним фондом, зобов'язаний надати можливість учаснику системи до укладення такого договору ознайомитися з проектом договору про модифіковані виплати та пам'яткою з роз'ясненнями основних положень такого договору в порядку, встановленому Пенсійним фондом України.

Вимоги до пам'ятки з роз'ясненням основних положень договору про модифіковані виплати встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Пенсійним фондом України.

3. Договір про модифіковані виплати укладається у письмовій формі, у вигляді паперового або електронного документу відповідно до законодавства. При цьому обов'язковою умовою є ознайомлення особи, яка укладає договір, з пам'яткою, яка містить роз'яснення основних положень договору про модифіковані виплати.

Пенсійний фонд України повинен надати учаснику системи на його вимогу документ, що посвідчує факт укладання на його користь договору про модифіковані виплати, завірений підписом уповноваженої особи та печаткою (за наявності) Пенсійного фонду України, в строк не пізніше 30 календарних днів з дати надходження вимоги від учасника системи.

Порядок укладання договорів про модифіковані виплати та надання відповідних документів учасникам системи визначається Пенсійним фондом України.

Укладення договору про модифіковані виплати здійснюється шляхом приєднання до нього відповідно до Цивільного кодексу.

4. Пенсійний фонд України надає авторизованому адміністратору авторизованого недержавного пенсійного фонду, з яким учасник системи уклав договір про модифіковані виплати, інформацію, необхідну для проведення модифікованих виплат, визначену Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Пенсійним фондом України, не пізніш як протягом трьох робочих днів після укладення такого договору про модифіковані виплати.

5. У разі якщо підставою для укладення договору про модифіковані виплати було набуття учасником системи права на отримання пенсії по інвалідності (крім інвалідності першої групи) за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, такий учасник системи зобов'язаний після закінчення терміну дії довідки медико-соціальної експертної комісії (крім випадків встановлення інвалідності безстроково) надавати Пенсійному фонду України підтвердження факту встановлення інвалідності. Якщо такий учасник системи є учасником авторизованого недержавного пенсійного фонду, Пенсійний фонд України надає авторизованому адміністратору авторизованого недержавного пенсійного фонду інформацію про наявність у такого учасника системи права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

У випадку неподання учасником системи відповідної довідки, Пенсійний фонд України або авторизований недержавний пенсійний фонд припиняє модифіковані виплати такому учаснику до дати подання такої довідки. Договір про модифіковані виплати припиняється у разі смерті учасника системи або на вимогу учасника системи про здійснення одноразової пенсійної виплати за наявності підстав, визначених у пунктах 2 та 4 частини першої статті 76 цього Закону.

6. Дострокове розірвання договору про модифіковані виплати дозволяється виключно у випадках, визначених частиною третьою статті 77 цього Закону та пунктами 2 та 4 частини першої статті 76 цього Закону.

7. Пенсійний фонд України або авторизований адміністратор авторизованого недержавного пенсійного фонду, що здійснює модифіковані

виплати, зобов'язаний відшкодувати особі, з якою укладено відповідний договір, збитки, завдані внаслідок недотримання умов договору.

Стаття 79. Довічна пенсія та її види

1. Учасник системи має право при досягненні пенсійного віку, передбаченого статтею 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», укласти договір страхування довічної пенсії на умовах та в порядку, встановлених цим Законом та Законом України «Про страхування», а також з урахуванням вимог до договорів страхування життя, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

У разі відстрочення часу призначення пенсії за віком відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» учасник системи має право укласти договір страхування довічної пенсії з більш пізнього строку, визначеного ним відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування».

2. Страхування і виплата довічної пенсії здійснюється згідно із Законом України "Про страхування" страховою організацією, обраною учасником системи, яка відповідає вимогам, визначеним частиною третьою статті 76 цього Закону.

Страхові організації, що здійснюють страхування і виплату довічної пенсії, передбаченої цим Законом, забезпечують свою платоспроможність відповідно до законодавства про страхову діяльність.

Довічні пенсії виплачуються учасникам системи страховими організаціями, з якими ці учасники уклали договір страхування довічної пенсії, за рахунок пенсійних коштів, перерахованих страховій організації.

3. Виплата довічної пенсії здійснюється у строки і в порядку, що визначені договором страхування довічної пенсії.

4. Страхова організація, з якою учасник системи укладає договір страхування довічної пенсії, зобов'язана пропонувати учаснику системи такі види довічних пенсій: довічна пенсія з установленим періодом, довічна обумовлена пенсія, довічна пенсія подружжя.

5. Довічна пенсія з установленим періодом - щомісячна виплата, яка здійснюється протягом життя учасника системи, але не менше ніж протягом п'ятнадцяти років з дня її призначення. У разі смерті учасника системи право на отримання призначеної довічної пенсії протягом установленого періоду мають спадкоємці, зазначені в договорі страхування довічної пенсії або визначені відповідно до Цивільного кодексу України.

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

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

7. Довічна пенсія подружжя - щомісячна виплата, яка здійснюється протягом життя учасника системи, а після його смерті - його чоловіку (дружині), який (яка) досягли пенсійного віку, передбаченого статтею 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», протягом їх життя.

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

9. 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.

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

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

10. Пенсійний фонд України передає інформацію Адміністративному офісу для забезпечення ним перерахування грошових коштів на рахунок Пенсійного фонду України, призначений для виплат для подальшого перерахування до страхової організації з метою здійснення виплат довічної пенсії.

Авторизований адміністратор авторизованого недержавного пенсійного фонду забезпечує інформування Пенсійного фонду України та перерахування грошових коштів до страхової організації з метою здійснення виплат довічної пенсії.

Порядок взаємодії Пенсійного фонду України з Адміністративним офісом та авторизованими адміністраторами авторизованих недержавних пенсійних фондів встановлюється Пенсійним фондом України за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 80. Вимоги до договору страхування довічної пенсії

1. Договір страхування довічної пенсії укладається між учасником системи та страховою організацією на умовах та в порядку, встановлених цим Законом та Законом України «Про страхування», а також з урахуванням вимог до договорів страхування життя, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

2. Типовий договір страхування довічної пенсії затверджується Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Розмір довічної пенсії розраховується страховою організацією актуарно, виходячи з суми оплати договору страхування довічної пенсії, з урахуванням майбутнього інвестиційного доходу, забезпечуваного страховою організацією, видатків, пов'язаних з подальшим інвестуванням зазначених сум, урахуванням середньої для чоловіків та жінок тривалості життя та з урахуванням того, що розрахований розмір довічної пенсії не повинен зменшуватися протягом всього строку здійснення пенсійних виплат.

4. Дострокове припинення дії договору страхування довічної пенсії за бажанням сторін забороняється, крім випадків, визначених пунктами 2 та 4 частини першої статті 76 цього Закону.

Передача зобов'язань за договором страхування довічної пенсії іншій страховій організації може здійснюватися за бажанням учасника системи без оплати учасником системи витрат за таке переведення, не частіше одного разу на рік.

5. Для укладення договору довічної пенсії учасник системи повідомляє Пенсійний фонд України про обрану ним страхову організацію та подає в порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заяву про перерахування до цієї страхової організації належних йому пенсійних коштів.

Пенсійний фонд України забезпечує інформування установи, яка здійснює пенсійні виплати на момент подання такої заяви, для забезпечення переказу пенсійних коштів до страхової організації, яку обрав учасник системи.

6. Пенсійні кошти перераховуються до страхової організації відповідно до заяви учасника системи протягом трьох робочих днів з дня отримання установою, яка здійснює пенсійні виплати на момент подання такої заяви, повідомлення від Пенсійного фонду України.

У разі якщо з вини авторизованого адміністратора або Пенсійного фонду України несвоєчасно перераховані пенсійні кошти учасника системи установа, з вини якої несвоєчасно перераховані пенсійні кошти учасника системи, за власний рахунок сплачує учаснику системи пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на один день від суми, що підлягає перерахуванню, за кожен день прострочення платежу, у порядку, визначеному Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 81. Одноразова пенсійна виплата

1. Одноразова пенсійна виплата може здійснюватися одноразово на вимогу учасника системи в одному з таких випадків:

1) при досягненні пенсійного віку у разі, якщо сума належних учаснику системи пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку такого учасника, не перевищує дванадцятикратний розмір прожиткового мінімуму, визначеного законом для непрацездатних громадян;

2) з підстав, передбачених пунктами 2 – 4 частини першої статті 76 цього Закону;

3) у разі спадкування в порядку, встановленому статтею 27 цього Закону.

2. Для отримання одноразової пенсійної виплати учасник системи або його спадкоємець подає заяву Пенсійному фонду України безпосередньо та через утворені в установленому порядку його органи. Пенсійний фонд України у встановленому ним порядку за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку забезпечує отримання та виплату коштів, належних учаснику системи, від Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду.

Розмір одноразової пенсійної виплати визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку на день подання заяви на отримання такої виплати.

Одноразова пенсійна виплата провадиться протягом десяти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

3. Якщо учасник системи визнаний особою з інвалідністю I або II групи і набуває право на пенсію по інвалідності у солідарній системі відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», належні йому пенсійні кошти накопичувальної системи пенсійного страхування, розраховані відповідно до цього Закону, використовуються за його вибором для:

здійснення одноразової пенсійної виплати незалежно від достатності обсягу такої суми коштів для оплати договору страхування довічної пенсії;

здійснення модифікованих виплат;

оплати договору страхування довічної пенсії.

У разі визнання учасника системи особою з інвалідністю III групи належні йому пенсійні кошти використовуються ним після досягнення віку, передбаченого статтею 26 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», на оплату договору страхування довічної пенсії, здійснення модифікованих виплат, а у разі недостатності суми коштів для оплати такого договору - на здійснення одноразової пенсійної виплати.

Розділ XI. Звітність та оприлюднення інформації щодо загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 82. Звітність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Звітність авторизованого недержавного пенсійного фонду включає періодичний звіт, фінансову звітність, звітні дані авторизованого недержавного пенсійного фонду та іншу звітність, передбачену Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Річна фінансова звітність подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з аудиторським звітом.

Періодичний звіт, фінансову звітність та звітні дані авторизованого недержавного пенсійного фонду складає та подає Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку авторизований адміністратор авторизованого недержавного пенсійного фонду. Періодичні звіти та фінансова звітність підлягає затвердженню радою авторизованого

недержавного пенсійного фонду.

Порядок та вимоги до звітності авторизованого недержавного пенсійного фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2. Звітність авторизованого адміністратора включає періодичний звіт, фінансову звітність, звітні дані адміністратора та іншу звітність, передбачену Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Річна фінансова звітність подається до Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку разом з аудиторським звітом.

Авторизований адміністратор подає Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку періодичний звіт, фінансову звітність та звітні дані адміністратора недержавного пенсійного фонду.

Порядок та вимоги до звітності авторизованого адміністратора недержавного пенсійного фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Звітність Накопичувального фонду включає періодичні звіти, фінансову звітність, звітні дані Накопичувального фонду та іншу звітність, передбачену Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Річна фінансова звітність подається до Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку разом з аудиторським звітом.

Періодичні звіти та фінансова звітність підлягає затвердженню Радою Накопичувального фонду.

Адміністративний офіс Накопичувального фонду подає Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку періодичні звіти, фінансову звітність та звітні дані Накопичувального фонду. Річна фінансова звітність подається до Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку разом з аудиторським звітом.

Порядок та вимоги до звітності Накопичувального фонду, що подається Адміністративним офісом, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Пенсійний фонд України надає щоденні звітні дані Накопичувального фонду до Адміністративного офісу для проведення спільної звірки даних бухгалтерського та персоніфікованого обліку Накопичувального фонду.

Пенсійний фонд України подає періодичні звітні дані Накопичувального фонду та річні консолідовані звітні дані накопичувальної системи до Адміністративного офісу та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Порядок та вимоги до звітності Накопичувального фонду, що подається Пенсійним фондом України, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5. Авторизовані компанії з управління активами, які здійснюють управління пенсійними активами, подають звітність про управління активами:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку – щодо кожного авторизованого недержавного пенсійного фонду та/або пенсійних портфелів, управління активами яких здійснювалося цією авторизованою компанією з управління активами протягом звітного періоду;

Раді Накопичувального фонду та радам авторизованих недержавних пенсійних фондів, з якими укладено договори про управління пенсійними активами – щодо управління активами цих авторизованих недержавних пенсійних фондів та пенсійних портфелів.

Порядок подання звітності про управління активами Накопичувального фонду та авторизованих недержавних пенсійних фондів, визначеної цією частиною, та вимоги до змісту такої звітності встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6. Авторизований зберігач подає звітність:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку – щодо здійснення зберігання пенсійних активів по кожному авторизованому недержавному пенсійному фонду та пенсійному портфелю окремо;

Раді Накопичувального фонду та радам авторизованих недержавних пенсійних фондів, з якими укладено договори про обслуговування авторизованим зберігачем – щодо обслуговування цих авторизованих недержавних пенсійних фондів та пенсійних портфелів.

Порядок подання звітності авторизованим зберігачем про обслуговування пенсійних портфелів та авторизованих недержавних пенсійних фондів, визначеною цією частиною, та вимоги до такої звітності встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7. Страхові організації, що уклали договори на виплату довічних пенсій, подають звітні дані про свою діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондовому ринку.

8. Договори, укладені радою авторизованого недержавного пенсійного фонду або Радою Накопичувального фонду з авторизованими компаніями з управління активами та авторизованим зберігачем, можуть передбачати надання додаткової інформації, крім тієї, яка визначена цією статтею.

9. Пенсійний фонд України зобов'язаний один раз на рік безоплатно надавати кожному учаснику системи виписку з його індивідуального накопичувального пенсійного рахунку, а також надавати виписки з індивідуального накопичувального пенсійного рахунку на письмовий запит учасника системи за плату, крім випадків, коли ця інформація необхідна учаснику системи для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про модифіковані виплати.

Вимоги до інформації, що міститься у виписці з індивідуального накопичувального пенсійного рахунку, встановлюються Національною комісією з цінних паперів за погодженням з Пенсійним фондом України. Максимальний розмір плати за надання виписки з індивідуального накопичувального пенсійного рахунку на письмовий запит учасника системи, встановлюється Пенсійним фондом України.

Стаття 83. Аудит звітності

1. Обов'язковому аудиту підлягають річна фінансова звітність

Накопичувального фонду, авторизованих недержавних пенсійних фондів, авторизованих адміністраторів, авторизованих компаній з управління активами та авторизованих зберігачів, страхових організацій, що уклали договори на виплату довічних пенсій.

2. Аудит річної фінансової звітності Накопичувального фонду, авторизованих недержавних пенсійних фондів, авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів та звітність авторизованих адміністраторів 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 складається відповідно до Міжнародних стандартів аудиту з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 84. Інформація у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, яка підлягає оприлюдненню

1. Пенсійний фонд України, Накопичувальний фонд, авторизовані недержавні пенсійні фонди, оприлюднюють інформацію про свою діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондовому ринку.

Страхові організації, що уклали договори на виплату довічних пенсій, оприлюднюють інформацію про свою діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондовому ринку.

2. Обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті авторизованого недержавного пенсійного фонду підлягають:

- інвестиційна декларація та зміни до неї;
- фінансова звітність авторизованого недержавного пенсійного фонду;
- річний звіт авторизованого недержавного пенсійного фонду;
- інформація про авторизованого адміністратора, авторизовану компанію з управління активами та авторизованого зберігача, яка включає їх реєстраційні реквізити та реквізити відповідних ліцензій;

відомості про склад ради авторизованого недержавного пенсійного фонду із зазначенням інформації про освіту та досвід роботи членів ради авторизованого недержавного пенсійного фонду;

дані про чисту вартість пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду та про чисту вартість одиниці пенсійних активів цього авторизованого недержавного пенсійного фонду станом на кінець кожного календарного дня;

дані про склад та структуру активів авторизованого недержавного пенсійного фонду станом на кінець кожного останнього календарного дня

місяця. Вимоги щодо даних про склад та структуру активів авторизованого недержавного пенсійного фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

дані про розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів авторизованого недержавного пенсійного фонду, у гривнях та відсотках від вартості пенсійних активів авторизованого недержавного пенсійного фонду, станом на кінець кожного останнього календарного дня місяця;

інша інформація, передбачена Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті Накопичувального фонду підлягають:

інвестиційні декларації пенсійних портфелів та зміни до них;

фінансова звітність Накопичувального фонду;

річний звіт Накопичувального фонду;

річний звіт Ради Накопичувального фонду;

інформація про авторизовані компанії з управління активами та авторизованих зберігачів, яка включає їх реєстраційні реквізити та реквізити відповідних ліцензій;

відомості про склад Ради Накопичувального фонду із зазначенням інформації про освіту та досвід роботи членів Ради Накопичувального фонду;

дані про чисту вартість пенсійних активів Накопичувального фонду окремо по кожному пенсійному портфелю станом на кінець кожного календарного дня;

дані про чисту вартість одиниці пенсійних активів Накопичувального фонду окремо по кожному пенсійному портфелю станом на кінець кожного календарного дня;

дані про склад та структуру активів Накопичувального фонду окремо по кожному портфелю пенсійних активів станом на кінець кожного останнього календарного дня місяця;

консолідовані дані про склад та структуру пенсійних активів Накопичувального фонду окремо по кожному портфелю щомісяця. Вимоги щодо даних про склад та структуру активів Накопичувального фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

дані про розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів Накопичувального фонду, у гривнях та відсотках від вартості активів Накопичувального фонду, станом на кінець кожного останнього календарного дня місяця;

інша інформація, передбачена Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Оприлюднення інформації відповідно до частин другої та третьої цієї статті здійснюється в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

5. Обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті Пенсійного фонду України підлягають:

перелік авторизованих компаній з управління активами, авторизованих зберігачів, авторизованих недержавних пенсійних фондів, авторизованих адміністраторів та страхових організацій, які мають право укладати договори страхування довічної пенсії.

консолідована звітність системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Стаття 85. 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 цього Закону та Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні».

Розділ XII. Державне регулювання і нагляд у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Стаття 86. Державне регулювання та нагляд у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Державне регулювання та нагляд у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», цього Закону та інших актів законодавства.

2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до покладених на неї 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 та Накопичувального фонду;

3) визначення вимог до облікової політики Накопичувального фонду та авторизованих недержавних 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 недержавним пенсійним фондом, або між авторизованим зберігачем та авторизованою компанією з управління активами та Накопичувальним фондом у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

6) перевірку і контроль за виконанням ключових функцій Накопичувальним фондом, авторизованими зберігачем, авторизованою компанією з управління активами та авторизованим адміністратором у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право:

1) вимагати заміни посадових осіб та відсторонювати з посад осіб, які здійснюють управлінські функції в суб'єктах системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (крім авторизованих зберігачів), у порядку та у випадках, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) вимагати заміни посадових осіб та відсторонювати з посад осіб, які здійснюють управлінські функції в авторизованих зберігачах за погодженням з Національним банком України у порядку та у випадках, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національним банком України;

3) призначати тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами, авторизованих адміністраторів у випадках, передбачених цим Законом;

4) накладати санкції та застосовувати інші заходи впливу, передбачені законодавством.

4. У випадку вчинення авторизованим зберігачем порушення, застосування заходу впливу за яке не віднесене законом до компетенції Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку, Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку передає документи і інформацію про вчинене порушення Національному банку України. Протягом тридцяти календарних днів з дати отримання інформації Національний банк України інформує Національну комісію з цінних паперів і фондового ринку про прийняте Національним банком України рішення та/або про заходи впливу, вжиті Національним банком України на підставі отриманої інформації.

5. Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку є обов'язковими для виконання суб'єктами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення. Дії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку можуть бути оскаржені у порядку, встановленому законом, у тому числі в судовому порядку.

Стаття 87. Призначення тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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, авторизованому адміністраторі;

2) арештом або набранням законної сили обвинувальним вироком щодо

керівника авторизованої компанії з управління активами, 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 відкритті авторизації компанії з управління активами, адміністратора або зберігача відповідно до вимог цього Закону.

2. Тимчасовий керівник авторизованої компанії з управління активами, 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, 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, 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, авторизованого адміністратора, умови та порядок діяльності тимчасового керівника встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Інформація про призначення тимчасового керівника розміщується у день його призначення на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному офіційному веб-сайті авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора не пізніше наступного робочого дня.

Стаття 88. Тимчасовий керівник авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора

1. Тимчасовим керівником авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора може бути:

незалежний експерт (за договором);

особа, запропонована саморегулювальною організацією професійних учасників ринку цінних паперів з відповідного виду професійної діяльності, за умови відповідності такої особи вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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, авторизованого адміністратора, не підпадають під дію законодавства про працю та здійснюються на підставі договору, укладеного між тимчасовим керівником та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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 недержавного 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 недержавному пенсійному фонду, Накопичувальному 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про призначення тимчасового керівника повноваження виконавчих органів управління авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора переходять до тимчасового керівника.

З дати прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про припинення повноважень тимчасового керівника авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора поновлюються повноваження їх органів управління.

Вчинені посадовою особою авторизованої компанії з управління активами, авторизованого адміністратора після призначення тимчасового керівника правочини від їх імені або в їх інтересах є нікчемними.

5. Тимчасовий керівник припиняє свою діяльність з дня прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про його усунення від виконання обов'язків.

6. Порядок призначення та оплати праці тимчасового керівника встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 89. Призупинення авторизації недержавного пенсійного фонду

1. Якщо авторизований недержавний пенсійний фонд перестає відповідати вимогам, передбаченим законодавством для таких суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку приймає рішення про заборону залучення нових учасників системи цим недержавним пенсійним фондом та надає авторизованому недержавному пенсійному фонду передбачений законодавством термін для усунення відповідного порушення.

Терміни для усунення порушень щодо кожної вимоги до авторизованого недержавного пенсійного фонду встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Якщо авторизований недержавний пенсійний фонд, який перестав відповідати вимогам, передбаченим законодавством для таких суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, не виконав розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про усунення порушень у передбачений законодавством термін, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право прийняти рішення про відкликання його авторизації або продовжити термін для усунення порушення.

Розділ XIII. Відповідальність

Стаття 90. Санкції

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку застосовує фінансові санкції до компаній з управління активами, адміністраторів та зберігачів у вигляді штрафу за наступні порушення:

1) порушення порядку передачі пенсійних активів та відповідної документації та/або системи персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників системи та відповідної документації при відкликанні авторизації компанією з управління активами, адміністратором або зберігачем відповідно до вимог цього Закону, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку 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 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку недостовірної інформації для авторизації, або у разі авторизації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку компанії з управління активами, адміністратора або зберігача на підставі поданої недостовірної інформації або іншим злочинним шляхом, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

4) неповідомлення авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про будь-яке придбання або відчуження істотної участі у такій компанії з управління активами, адміністраторі 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 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

5) неподання авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щонайменше, один раз на рік довідку про структуру власності, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

6) 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 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним

курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

7) авторизована компанія з управління активами не виконує вимоги, передбачені статтями 30 - 38 цього Закону;

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

8) авторизований адміністратор не виконує вимоги, передбачені статтями 55 - 61 цього Закону;

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

9) авторизований зберігач не виконує вимоги, передбачені статтями 44 - 48 цього Закону, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

10) авторизований адміністратор не виконує зобов'язання, що стосуються інформації, яка повинна надаватися учасникам авторизованого недержавного пенсійного фонду, передбаченої статтями 55 - 62 цього Закону, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

11) неправомірне використання компанією з управління активами, адміністратором або зберігачем назви «авторизована», -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

12) неподання або подання з порушенням строку, передбаченого законодавством, подання не в повному обсязі звітності та/або подання недостовірної інформації, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

13) невиконання або виконання не в повному обсязі або виконання з порушенням строку авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку індивідуального

характеру та/або розпоряджень, постанов уповноважених осіб Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (крім заходів попереджувального та профілактичного характеру), -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

14) розповсюдження авторизованою компанією з управління активами, авторизованим адміністратором або авторизованим зберігачем недобросовісної реклами або розміщення недостовірної інформації -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

15) ненадання або надання недостовірної інформації, або надання з порушенням строку, передбаченої для розрахунку вартості одиниці пенсійних активів, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

16) неоприлюднення у визначений законом спосіб та/або оприлюднення з порушенням строку, визначеного законом, інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, -

у розмірі до 5 000 000 євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту.

2. 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.

3. 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 цією статтею, розмір штрафу, який накладається, повинен як мінімум у двічі перевищувати розмір збитків Накопичувального фонду або авторизованого недержавного 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 цією статтею, розмір штрафу, який накладається, повинен не перевищувати 10 відсотків річного доходу юридичної особи, якщо розмір збитків Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, яких не вдалося

уникнути внаслідок вчинення правопорушення, або розмір вигоди, не отриманої внаслідок вчинення правопорушення, не можуть бути обчислені.

У разі якщо юридична особа повинна готувати консолідовану фінансову звітність, відповідним сукупним річним оборотом, зазначеним у пунктах 1-16 частини першої 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 91. Заходи впливу

1. Крім застосування фінансових санкцій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку 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 недержавному пенсійному фонді у випадках, встановлених цим Законом;

4) призупинення авторизації недержавного пенсійного фонду у випадках, встановлених цим Законом;

5) відкликання авторизації компанії з управління активами, адміністратора, зберігача та недержавного пенсійного фонду у випадках, встановлених цим Законом;

6) застосування 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 Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду;

- 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. Рішення щодо порушень, передбачених частиною другою цієї статті, оприлюднюються на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та залишаються такими протягом п'яти років з моменту їх оприлюднення.

4. Всі санкції та заходи впливу, передбачені цим Законом, застосовуються Національною комісією з цінних паперів у порядку, визначеному Законом України «Про державне регулювання ринку цінних

паперів в Україні».

5. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку протягом трьох робочих днів інформує Національний банк України про застосування до зберігачів фінансових санкцій у вигляді штрафу та інших заходів впливу.

Розділ XIV. Прикінцеві та перехідні положення

1. Цей Закон набирає чинності з 1 січня 2021 року, крім підпунктів 4, 7, 8 та 11 пункту 3, пунктів 15, 18, 21 та 22 цього розділу, які набирають чинності з 1 січня 2020 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 Кодексі України про адміністративні правопорушення (Відомості Верховної Ради УРСР, 1984 р., додаток до № 51, ст. 1122):

у статті 163⁷:

назву статті викласти в такій редакції:

"Стаття 163⁷. Діяльність на фондовому ринку або у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення без ліцензії";

абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

"Проведення професійної діяльності на фондовому ринку або діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, що підлягає ліцензуванню відповідно до закону, без ліцензії на провадження окремих видів такої діяльності, провадження частини відповідного виду діяльності, що підлягає ліцензуванню, іншої ніж та, на яку надано ліцензію, або з порушенням умов ліцензування, –";

статтю 163¹¹ викласти в такій редакції:

"Стаття 163¹¹. Порушення порядку розкриття інформації на фондовому ринку або у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Нерозкриття, розкриття не в повному обсязі інформації та/або розкриття недостовірної інформації на фондовому ринку або у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або опублікування такої інформації з порушенням строку, передбаченого законодавством, вчинене посадовою особою емітента, суб'єкта господарювання, що здійснює професійну діяльність на ринку цінних паперів та діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, –

тягне за собою накладення штрафу від двохсот до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Дії, передбачені частиною першою цієї статті, вчинені особою, яку протягом року було піддано адміністративному стягненню за таке ж порушення, –

тягнуть за собою накладення штрафу від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян";

у статті 165¹:

у назві статті слова «державне пенсійне страхування» замінити словами «державне пенсійне страхування та внеску на загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;

абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

«Порушення порядку нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, неподання, несвоєчасне подання, подання не за встановленою формою звітності щодо єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або подання недостовірних відомостей, що використовуються в Державному реєстрі загальнообов'язкового державного соціального страхування, іншої звітності та відомостей, передбачених законами України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування", Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" і «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», порушення встановленого порядку використання та здійснення операцій з коштами Пенсійного фонду України, Накопичувального фонду, авторизованих недержавних пенсійних фондів, -»;

в абзаці першому частини третьої та абзаці першому частини четвертої слова «страхових внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, у тому числі авансових платежів» замінити словами «у тому числі авансових платежів, внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

в абзаці першому частини шостої слова «коштами накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування» замінити словами «пенсійними активами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

в абзаці другому частини шостої та в абзаці другому частини сьомої після слів «посадових осіб» доповнити словами «Накопичувального фонду та посадових осіб і заінтересованих осіб авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

доповнити статтю 165¹ приміткою такого змісту: «Примітка. Терміни "пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення", "Накопичувальний фонд", "заінтересовані особи" та "авторизовані суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення" вживаються у значенні, визначеному Законом України "Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення".»;

доповнити статтями 165⁶ та 165⁷ такого змісту:

«Стаття 165⁶. Порухення порядку зберігання документів, інформації, в тому числі, що міститься в інформаційних системах (базах даних) у сфері загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

Незаконне знищення документів, інформації, в тому числі, що міститься в інформаційних системах (базах даних), інших матеріалів, що можуть бути доказами порушень законодавства чи свідомих зловживань у сфері загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, -

тягнуть за собою накладення штрафу на посадових осіб від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Стаття 165⁷. Порухення інтересів учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Вчинення посадовими особами або заінтересованими особами авторизованої компанії з управління активами дій, спрямованих на відчуження або придбання пенсійних активів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за ціною іншої ніж ринкова, якщо це призвело до збитків Накопичувального фонду та/або авторизованого недержавного пенсійного фонду та/або учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, -

тягне за собою накладення штрафу від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Примітка. Терміни "заінтересована особа", "авторизована компанія з управління активами", "пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення", "Накопичувальний фонд", "авторизований недержавний пенсійний фонд" та "учасники системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення" вживаються у значенні, визначеному Законом України "Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення".»;

статтю 188³⁰ викласти в такій редакції:

"Стаття 188³⁰. Невиконання законних вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або її уповноважених осіб

Невиконання або виконання не в повному обсязі або несвоєчасне виконання рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або розпоряджень, постанов уповноважених осіб Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо усунення порушень законодавства на ринку цінних паперів, у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення –

тягне за собою накладення штрафу на посадових осіб від п'ятисот до семисот п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Діяння, передбачені частиною першою цієї статті, вчинені особою, яку протягом року було піддано адміністративному стягненню за одне з правопорушень, передбачених частиною першою цієї статті, –

тягнуть за собою накладення штрафу від семисот п'ятдесяти до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Перешкоджання у проведенні уповноваженими особами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку перевірки учасника фондового ринку, а також суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, –

тягне за собою накладення штрафу від двохсот до п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Діяння, передбачене частиною третьою цієї статті, вчинені особою, яку протягом року було піддано адміністративному стягненню за правопорушення, передбачене частиною третьою цієї статті, –

тягне за собою накладення штрафу від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.";

частину першу статті 244¹⁷ після слів "законодавства на ринку цінних паперів" доповнити словами ", у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення", а після цифр «163⁸ - 163¹¹» доповнити словами і цифрами «, частини шоста – сьома статті 165¹, статті 165⁶, 165⁷»;

у пункті 1 частини першої статті 255:

абзац вісімнадцятий після цифр «41¹ - 41³» доповнити цифрами «, 165⁶»;

абзац тридцять сьомий після цифр «164¹⁴» доповнити цифрами «, 165⁶»;

абзац п'ятдесят шостий викласти в такій редакції:

"Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (статті 163⁷, 163¹², частини шоста – сьома статті 165⁶, 165⁷, 166⁸ (у частині, що стосується правопорушень у галузі діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії (дозволи) на проведення якої видає цей орган);";

2) У Кримінальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 25-26, ст. 131):

у статті 212¹:

у назві статті, абзаці першому частини першої, абзаці першому частини третьої, абзаці першому частини четвертої та у примітці до статті слова «страхових внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» у всіх відмінках замінити словами «внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення» у відповідному відмінку;

абзац перший частини першої, абзац перший частини другої та абзац перший частини третьої після слів «загальнообов'язкового державного соціального страхування» доповнити словами «, Накопичувального фонду, авторизованого недержавного пенсійного фонду»;

частину четверту після слів «загальнообов'язкового державного соціального страхування» доповнити словами «, Накопичувальному фонду, авторизованому недержавному пенсійному фонду»;

доповнити статтею 223³ такого змісту:

«Стаття 223³. Порухення інтересів учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Вчинення посадовими особами або заінтересованими особами авторизованої компанії з управління активами дій, спрямованих на відчуження або придбання пенсійних активів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за ціною іншою ніж ринкова, якщо це призвело до значних збитків Накопичувального фонду та/або авторизованого недержавного пенсійного фонду та/або учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, -

караються штрафом від трьох тисяч до п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років або без такого.

2. Дії, передбачені частиною першою цієї статті, вчинені повторно або за попередньою змовою групою осіб, або якщо такі дії спричинили збитки у великих розмірах, -

карається штрафом від п'яти тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років або без такого.

3. Дії, передбачені частинами першою та другою цієї статті, якщо вони вчинені організованою групою, -

караються штрафом від восьми тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

4. Вчинення посадовими особами Накопичувального фонду або посадовими особами чи заінтересованими особами авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення дій, які порушують встановлений порядок використання та здійснення операцій з пенсійними активами системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (крім випадків, передбачених

частинами першою – третьою цієї статті), якщо це призвело до значних збитків учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, -

караються штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до одного року або без такого.

5. Дії, передбачені частиною четвертою цієї статті, вчинені повторно або за попередньою змовою групою осіб, або якщо такі дії спричинили збитки у великих розмірах, -

карається штрафом від трьох тисяч до п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років або без такого.

6. Дії, передбачені частинами четвертою та п'ятою цієї статті, якщо вони вчинені організованою групою, -

караються штрафом від п'яти тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Примітка: 1. Значним збитком у цій статті вважається збиток, який в тисячу і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

2. Збитки у великих розмірах у цій статті вважаються такі, які в три тисячі і більше разів перевищують неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

3. Терміни "заінтересована особа", "авторизована компанія з управління активами", "пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення", "Накопичувальний фонд", "авторизований недержавний пенсійний фонд", "авторизовані суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення" та "учасники системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення" вживаються у значенні, визначеному Законом України "Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення".»;

3) пункт перший частини першої статті 477 Кримінального процесуального кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 9-13, ст. 88) після слів та цифр «статтею 219 (доведення до банкрутства - щодо дій, якими завдано шкоду кредиторам)» доповнити словами та цифрами «, статтею 223³ (порушення інтересів учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення)»;

4) у Законі України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1996 р., № 51, ст. 292 із наступними змінами):

статтю 4 викласти в такій редакції:

"Стаття 4. Ліцензування професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про інститути спільного інвестування», «Про депозитарну систему України» та «Про недержавне пенсійне забезпечення» у встановленому нею порядку видає ліцензії на такі види професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення:

- 1) брокерська діяльність;
- 2) дилерська діяльність;
- 3) андеррайтинг;
- 4) діяльність з управління цінними паперами;
- 5) діяльність з управління активами;
- 6) діяльність з управління іпотечним покриттям;
- 7) депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 8) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 9) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- 10) діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку;
- 11) клірингова діяльність;
- 12) діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Ліцензування професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до законів України, що регулюють професійну діяльність на ринку цінних паперів та діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення, нормативно-правових актів, прийнятих згідно з цими законами.

У процесі здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення особи, які здійснюють таку діяльність, зобов'язані додержуватися встановлених відповідно до цього Закону та інших актів законодавства України обов'язкових нормативів достатності власних коштів, інших пруденційних нормативів та інших показників та вимог, що обмежують ризики по операціях на ринку цінних паперів та/або у системі накопичувального пенсійного забезпечення.

у статті 7:

частину першу після пункту 3 доповнити пунктом 3¹ такого змісту:

"3¹) здійснення державного регулювання та контролю у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

у частині другій:

пункт 9 після слів "на ринку цінних паперів" доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення", а після слів "законодавства про цінні папери" доповнити словами "та/або з питань накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 14² доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 15 після слів "на ринку цінних паперів" доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 16 після слів "фондового ринку України" доповнити словами "та системи накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 17 викласти у такій редакції:

"17) координує роботу з підготовки фахівців з питань фондового ринку, накопичувального пенсійного забезпечення, встановлює кваліфікаційні вимоги щодо осіб, які здійснюють професійну діяльність з цінними паперами чи діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення, та у порядку, встановленому Комісією, проводить сертифікацію таких фахівців шляхом видачі сертифікатів на право здійснення професійної діяльності з цінними паперами чи діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення, а також анулювання зазначених сертифікатів";

у пункті 18 слова "про цінні папери" виключити;

пункти 25 та 28 після слів "інститутів спільного інвестування," доповнити словами "суб'єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 37⁸ доповнити словами «та у системі накопичувального пенсійного забезпечення»;

доповнити пунктами 37¹² – 37¹⁸ такого змісту:

"37¹²) щокварталу розраховує середньозважений показник зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів та оприлюднює таку інформацію в установленому нею порядку;

37¹³) встановлює форму та вимоги до інформації про діяльність суб'єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка підлягає оприлюдненню, та визначає порядок її оприлюднення;

37¹⁴) оприлюднює інформацію про страхові організації, які здійснюють страхування довічних пенсій за рахунок коштів системи накопичувального пенсійного забезпечення, у тому числі показники, що застосовуються ними для розрахунку довічних пенсій";

37¹⁵) погоджує статuti недержавних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;»

37¹⁶) реєструє інвестиційні декларації недержавних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;

37¹⁷) погоджує кандидатури осіб, делегованих до рад недержавних пенсійних фондів у встановленому нею порядку;

37¹⁸) 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 частині першій статті 8:

у пункті 2 слова "по операціях з цінними паперами" виключити;

пункти 3 та 5 викласти відповідно в такій редакції:

"3) встановлювати за погодженням з Кабінетом Міністрів України розмір плати за видачу ліцензій, їх дублікатів і копій, переоформлення ліцензій та за видачу сертифікатів та їх дублікатів, що видаються Комісією, а також за реєстрацію документів та надання відповідної інформації на запит юридичних і фізичних осіб, яка зараховується до Державного бюджету України";

"5) у разі порушення законодавства про цінні папери або про систему накопичувального пенсійного забезпечення виносити попередження, зупиняти на термін до одного року розміщення (продаж) та обіг цінних паперів того чи іншого емітента, дію ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати дію таких ліцензій";

пункт 8 після слів "на ринку цінних паперів" доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 9 після слів "діяльності професійних учасників ринку цінних паперів" доповнити словами "суб'єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення";

у першому реченні пункту 9¹ слова " професійної діяльності на фондовому ринку" замінити словами "на ринку цінних паперів та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

пункт 10 після слів "на ринку цінних паперів" доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення", а слова "про цінні папери" виключити;

пункт 14 доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

у статті 11:

назву статті доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

у частині першій:

абзац перший пункту 2 викласти в такій редакції:

"2) здійснення діяльності на ринку цінних паперів або у системі накопичувального пенсійного забезпечення без ліцензії, якщо законом передбачено одержання ліцензії для здійснення такої діяльності, –"

абзац перший пункту 8 після слів "на ринку цінних паперів" доповнити словами ", у системі накопичувального пенсійного забезпечення, законодавства про акціонерні товариства";

абзац перший пункту 14 викласти в такій редакції:

«14) розповсюдження реклами (внесення змін до реклами) цінних паперів та фондового ринку та у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення без її попереднього подання Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку –»;

у абзаці шістдесят другому слова "на право провадження професійної діяльності на фондовому ринку, яку було видано такому професійному учаснику фондового ринку" виключити;

назву, частини першу, шосту та сьому статті 12 після слів "на ринку цінних паперів" доповнити словами ", у системі накопичувального пенсійного забезпечення".

5) 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 «, професійні учасники фондового ринку, Накопичувальний фонд, авторизовані суб'єкти системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

6) 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 розкривати інформацію про банк - учасника фондового ринку 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 ринку цінних паперів.».

У зв'язку з цим, частини дванадцяту – шістнадцяту вважати частинами тринадцятою – сімнадцятою відповідно;

7) у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами):

абзац третій частини першої статті 21 викласти в такій редакції:

"щодо діяльності на ринках цінних паперів та похідних (деривативів), професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

у статті 28 пункти 21 – 25 виключити;

у частині першій статті 34 пункт 2 виключити;

у статті 35 частину шосту виключити;

у частині першій статті 40 пункт 9 виключити;

8) 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;

друге речення абзацу сорокового викласти в такій редакції:

«Чиста вартість одиниці пенсійних активів обчислюється у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.»;

в абзаці п'ятому частини другої статті 2 слова «, учасники накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

у статті 3 слова «(пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» та «, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» виключити;

в абзаці десятому частини першої статті 4 слова «накопичувального пенсійного страхування» замінити словами «загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у статті 5:

у другому реченні абзацу третього частини другої слова «засновник (засновники)» замінити словами «пов'язані особи»;

в абзаці першому частини третьої слова «національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і» виключити;

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;

у статті 9:

в абзаці третьому частини четвертої слова «не реєструє» замінити словами «не погоджує статуту та»;

у частині п'ятій слова «Зміни до статуту» замінити словами «Статут та зміни до статуту»;

у статті 10:

в абзаці другому частини першої друге речення виключити;

в абзаці першому частини четвертої слова «національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з» виключити;

у частині другій статті 12:

абзац другий після слів «діяльності з адміністрування» доповнити словом «недержавних»;

в абзаці третьому слова «професійної діяльності на фондовому ринку – 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;

в абзаці другому частини дванадцятої статті 20 після слів «Особливості здійснення діяльності із» доповнити словами «адміністрування,», а слова «за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» 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;

в абзаці першому частини шостої статті 27 слова «діяльності з адміністрування пенсійним фондом» замінити словами «діяльності з адміністрування пенсійних фондів»;

в частині першій статті 32 слова "Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а якщо адміністратор має ліцензію на провадження діяльності з управління активами пенсійного фонду, – також і" виключити;

статтю 33 виключити;

частину третю статті 35 виключити;

в абзаці першому частини першої статті 37 слова "національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та" виключити;

у пункті 5 частини другої статті 37 слова «та/або більш як на 10 відсотків середньозваженого показника зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів накопичувальної системи пенсійного страхування;» виключити;

у пункті 1¹ частини другої статті 38 слова «за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у частині другій статті 40 слова «за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у частині другій статті 43 слова «за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у статті 44:

абзац шостий частини першої виключити;

абзац одинадцятий частини третьої виключити;

у частині четвертій:

у пункті 1 слова «Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та» виключити;

в абзаці другому пункту 2 слова «за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у частині п'ятій слова «та національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у статті 45:

в абзаці першому частини другої слова «національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та» виключити;

у пункті 1 частини п'ятої слова «, національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у частині сьомій слова «за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

у частині третій статті 46 слова «і Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг» виключити;

в абзаці першому частини шостої статті 47 слова «за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» виключити;

в абзаці тринадцятому частини першої статті 48 слова «Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, спільно з» виключити;

у статті 49:

абзац двадцять третій частини першої виключити;

у частині шостій слова «за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,» виключити;

частину четверту статті 50 виключити;

абзац другий частини четвертої статті 51 викласти в такій редакції:

«Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зобов'язана повідомити про це раду такого пенсійного фонду.»;

в абзаці другому частини четвертої статті 52 слова «національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» замінити словами «Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням із національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг»;

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;

у частині восьмій статті 64 слова «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку» замінити словами «Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;

абзаци четвертий та п'ятий частини третьої статті 66 виключити;

у статті 67:

частини другу та третю викласти в такій редакції:

«2. Державний нагляд та контроль за діяльністю недержавних пенсійних фондів, адміністраторів пенсійних фондів, осіб, що здійснюють управління активами пенсійних фондів, зберігачів, страхових організацій та банківських установ здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку у межах повноважень і в порядку, визначених цим Законом, Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» та іншими актами законодавства України.

3. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг зобов'язана письмово повідомляти Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про санкції до страхових організацій, що надають послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення, та підстави їх застосування протягом 10 робочих днів з моменту накладення таких санкцій.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зобов'язана письмово повідомляти Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про санкції до страхових організацій, що надають послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення, та підстави їх застосування протягом 10 робочих днів з моменту накладення таких санкцій.

Національний банк України зобов'язаний письмово повідомляти Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про санкції до банківських установ, що надають послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення, та підстави їх застосування протягом 10 робочих днів з моменту накладення таких санкцій.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зобов'язана письмово повідомляти Національний банк України про санкції до банківських установ, що надають послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення, та підстави їх застосування протягом 10 робочих днів з моменту накладення таких санкцій.»;

у частинах четвертій – шостій слово «накопичувального» замінити словом «недержавного»;

абзац перший частини сьомої виключити;

частину дев'яту викласти в такій редакції:

«9. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку застосовує засоби нагляду, інспектування та заходи впливу згідно із законодавством про державне регулювання ринку цінних паперів»;

у тексті Закону слова «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та «національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», крім абзацу другого частини третьої статті 5, в усіх відмінках замінити словами

«Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» у відповідному відмінку;

9) 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 накопичувальний пенсійний рахунок», «Накопичувальний фонд», «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 Накопичувальному фонді або у авторизованих недержавних пенсійних фондах та отримання пенсійних виплат на умовах та в порядку, 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.»;

частину другу статті 3 викласти в такій редакції:

«2. Суб'єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення визначені відповідними законами України.»;

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 в порядку та розмірах, встановлених законом, до солідарної системи, мають

право на умовах, визначених цим Законом, на отримання пенсії і соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду.»;

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»;

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 Накопичувального фонду 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» замінити словами «учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення», а слова «накопичувальній системі пенсійного страхування» замінити словами «системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

абзаци одинадцятий та дванадцятий замінити абзацами такого змісту:

«авторизованих компаній з управління активами;
авторизованих зберігачів;
авторизованих адміністраторів;»;

пункт 4 частини третьої викласти в такій редакції:

«4) частина персональної електронної облікової картки, яка відображає участь застрахованої особи в системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, стан індивідуального накопичувального пенсійного рахунку застрахованої особи, яка є учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, або здійснення виплат її спадкоємцям за рахунок коштів, що обліковуються на такому рахунку, а також відомості про стан індивідуального накопичувального пенсійного рахунку застрахованої особи в авторизованому недержавному пенсійному фонді та здійснення їй пенсійних виплат:

сума заробітної плати (доходу, грошового забезпечення) учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, з якої сплачено внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за відповідний місяць;

сума внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за останній звітний рік;

дата перерахування внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

кількість одиниць пенсійних активів учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

загальна сума коштів учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

інформація про обраний учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення авторизований недержавний пенсійний фонд або пенсійний портфель Накопичувального фонду;

сума коштів, що обліковується на індивідуальному накопичувальному пенсійному рахунку учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

сума одноразової виплати, сплаченої учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або його спадкоємцю, дата такої виплати;

інформація про страхову організацію, з якою укладено договір страхування довічної пенсії (у разі укладення);

дата укладення договору страхування довічної пенсії та розмір страхової виплати за цим договором (у разі укладення);

сума коштів, перерахована з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення до страхової організації, обраної учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, для оплати договору страхування довічної пенсії, дата її перерахування;

сума штрафної санкції та пені, сплачена на користь учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, дата її сплати;

відмітка про дату смерті учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

інша інформація, передбачена Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;

абзац перший частини п'ятої викласти в такій редакції:

«5. Відомості про стан індивідуального накопичувального пенсійного рахунку застрахованої особи, яка є учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, в авторизованому недержавному пенсійному фонді, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, яка є учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, та порядок обміну інформацією між Пенсійним фондом і авторизованими адміністраторами авторизованих недержавних пенсійних фондів визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку спільно з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, і Пенсійним фондом.»;

в абзаці восьмому пункту 1 частини другої статті 22 слова «відповідно до цього Закону» 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;

після абзацу першого доповнити абзацом такого змісту:

«Пенсійний фонд виконує функції адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та інші функції згідно із Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення».»;

частину третю після слів «пенсійного страхування» доповнити словами «та пенсійні кошти учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

пункт 19¹ частини першої статті 61 викласти в такій редакції:

«19¹) забезпечує виконання функції адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та інших

функцій, передбачених Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне 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 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 правління 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:

абзаци четвертий – шостий та дев'ятий частини другої 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 Накопичувального фонду» виключити;

у пунктах 5 та 6 частини шістнадцятої слова «і Накопичувального фонду» 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 «функції адміністрування системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у частині другій слова «, радника з інвестиційних питань» виключити;

у частині другій статті 108:

в абзаці першому слова «, Накопичувальному фонду та/або учасникам накопичувальної системи пенсійного страхування» виключити;

в абзаці другому слова «та Накопичувального фонду» виключити;

статті 109 та 111 виключити;

у частині другій статті 112 слова «, Накопичувальному фонду» 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;

10) Закон України «Про рекламу» (Відомості Верховної Ради України, 2004 р., № 8, ст. 62) доповнити статтею 25¹ такого змісту:

«Стаття 25¹. 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 платіжних представників учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

2. Рекламодавцям забороняється:

1) використовувати недостовірну інформацію стосовно послуг з накопичувального пенсійного забезпечення;

2) використовувати порівняльну рекламу;

3) надавати прогноз чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право встановити додаткові вимоги до змісту реклами у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Проект реклами (змін до реклами) щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення подається рекламодавцями 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) щодо послуг з накопичувального пенсійного забезпечення встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 пенсійного портфелю або того чи іншого авторизованого недержавного пенсійного фонду або тої чи іншої 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 Накопичувального фонду або авторизованих недержавних пенсійних фондів, яка оприлюднюється та/або надається учасникам системи відповідно до вимог законодавства, не є рекламою.»;

11) У Законі України "Про цінні папери та фондовий ринок" (Відомості Верховної Ради України, 2006 р., № 31, ст. 268 із наступними змінами):

частину другу статті 16 доповнити абзацом такого змісту:

"діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів";

доповнити Закон статтею 18¹ такого змісту:

"Стаття 18¹. Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів

1. Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів – професійна діяльність учасника фондового ринку – адміністратора недержавного пенсійного фонду, що провадиться ним за винагороду від свого імені та на підставі відповідного договору з пенсійним фондом.

2. Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів регулюється спеціальним законодавством";

частину п'яту статті 26 викласти в такій редакції:

"5. Діяльність з управління активами інституційних інвесторів може поєднуватися лише з діяльністю з адміністрування недержавних пенсійних фондів відповідно до вимог, встановлених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення";

у статті 27¹:

назву доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

частину дев'яту доповнити абзацом такого змісту:

"Члени ради недержавного пенсійного фонду зобов'язані відповідати вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, протягом усього часу, коли вони зберігають свій статус";

у тексті статті слова "професійна діяльність на фондовому ринку" в усіх відмінках замінити словами "професійна діяльність на фондовому ринку або у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

у статті 27²:

назву доповнити словами "та у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

у тексті статті слова "професійна діяльність на фондовому ринку" в усіх відмінках замінити словами "професійна діяльність на фондовому ринку або у системі накопичувального пенсійного забезпечення";

12) Частина другу статті 2 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» (Відомості Верховної Ради України, 2007 р., № 29, ст. 389 із наступними змінами) доповнити словами «, державного нагляду (контролю) за додержанням законодавства на ринку цінних паперів, законодавства про акціонерні товариства та законодавства про систему накопичувального пенсійного забезпечення»;

13) у Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., № 61, ст. 2108):

назву Закону викласти в такій редакції:

«Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у преамбулі Закону після слів «соціальне страхування» доповнити словами «та накопичувального внеску, що сплачується до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у статті 1:

у частині першій:

пункт 1 викласти у такій редакції:

«1) Державний реєстр загальнообов'язкового державного соціального страхування (далі - Державний реєстр) - організаційно-технічна система, призначена для накопичення, зберігання та використання інформації про збір та ведення обліку єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску, платників єдиного внеску, застрахованих осіб, учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та платіжних представників учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі – платіжні представники), що складається з реєстру страхувальників, реєстру застрахованих осіб, реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та реєстру платіжних представників;»;

у пунктах 3-1, 6 та 9 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

після пункту 5 доповнити новим пунктом такого змісту:

«5-1) накопичувальний внесок - внесок, що в порядку, визначеному цим Законом, сплачується до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення платіжним представником на користь учасника такої системи;»;

пункт 11 викласти у такій редакції:

«11) учасник системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення (далі – учасник накопичувальної системи) - фізична особа, на користь якої сплачуються (сплачувалися) внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, та яка має право на отримання виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або отримує такі виплати згідно із Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;»;

частину другу викласти в такій редакції:

«2. Терміни «авторизований адміністратор», «авторизований зберігач», «авторизований недержавний пенсійний фонд», «індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок», «Накопичувальний фонд», «платіжні представники учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення», «система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення».

Інші терміни використовуються у значенні, визначеному законами про окремі види загальнообов'язкового державного соціального страхування.»;

у статті 2:

у частині першій та абзацах другому - п'ятому та восьмому слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

абзац перший частини другої викласти у такій редакції:

«2. Виключно цим Законом та Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення» визначаються:»;

у статті 3:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій:

в абзацах першому, четвертому, п'ятому, шостому та восьмому слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

в абзаці другому слово «його» замінити словом «їх»;

абзац шостий доповнити словами «та учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

у назві розділу II слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у статті 4:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій:

абзац перший викласти в такій редакції:

«1. Платниками єдиного внеску та платіжними представниками учасника накопичувальної системи, які сплачують накопичувальний внесок, є:»;

у пункті 1:

абзаци другий та п'ятий доповнити словами «та з учасниками накопичувальної системи»;

абзаци дев'ятий – тринадцятий доповнити словами «(крім сплати накопичувального внеску)»;

частину четверту викласти в такій редакції:

«4. Особи, зазначені у пунктах 4 та 5-1 частини першої цієї статті, звільняються від сплати за себе єдиного та накопичувального внесків, якщо вони отримують пенсію за віком або є особами з інвалідністю, або досягли віку, встановленого статтею 26 Закону України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування", та отримують відповідно до закону пенсію або соціальну допомогу. Такі особи можуть бути платниками єдиного внеску виключно за умови їх добровільної участі у системі загальнообов'язкового державного соціального страхування.»;

у статті 5:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

в абзацах сьомому та восьмому частини першої, частинах другій та третій та абзаці першому частини четвертої слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»; у частині першій:

в абзаці першому слова «застрахованих осіб, які є учасниками накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування (далі - учасниками накопичувальної пенсійної системи), - з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» замінити словами «учасників накопичувальної системи - з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку»;

абзац другий доповнити словами «та реєстру платіжних представників»;

частин другу доповнити словами «та реєстру платіжних представників»;

у статті 6:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій:

в абзаці першому частини першої слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у пунктах 1 та 3 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у пункті 5 слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

у частині другій:

в абзаці першому, у пунктах 2 - 4 та 11 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у пунктах 1 та 10 слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

у пункті 2 після слів «застрахованої особи» доповнити словами «та/або учасника накопичувальної системи»;

пункти 5 та 6 викласти у такій редакції:

«5) надавати безоплатно застрахованій особі та/або учаснику накопичувальної системи та на вимогу членів сім'ї померлої застрахованої особи та/або учасника накопичувальної системи відомості про заробітну плату (дохід), суми сплаченого єдиного та накопичувального внесків та інші відомості про застраховану особу або учасника накопичувальної системи, що подаються до органу доходів і зборів;

б) пред'являти на вимогу застрахованої особи або учасника накопичувальної системи, на користь якої він сплачує єдиний та накопичувальний внески, повідомлення про взяття на облік як платника єдиного та накопичувального внесків та надавати інформацію про сплату цих внесків, в тому числі у письмовій формі;»;

у пункті 10 після слів «застраховану особу» доповнити словами «або учасника накопичувальної системи»;

у частині четвертій слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у назві розділу III слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у статті 7:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині сьомій слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

доповнити статтю новими частинами такого змісту:

«8. Накопичувальні внески нараховуються і сплачуються платіжним представником на користь учасника накопичувальної системи.

Особою, відповідальною за нарахування та сплату накопичувальних внесків є платіжний представник.

За осіб, зазначених у пункті 7 статті 22 Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», накопичувальні внески сплачуються в порядку і строки, визначені Кабінетом Міністрів України, за рахунок грошового забезпечення цих осіб.

Накопичувальні внески не є складовою частиною єдиного внеску і нараховуються та сплачуються окремо.

9. Базою нарахування накопичувальних внесків є доходи учасника накопичувальної системи, одержані у формі заробітної плати (грошового забезпечення), інших заохочувальних та компенсаційних виплат або інших виплат і винагород, які виплачуються учаснику накопичувальної системи у зв'язку з трудовими відносинами та за цивільно-правовими договорами, на які нараховується єдиний внесок.

Базою нарахування накопичувальних внесків для учасників накопичувальної системи, зазначених у пунктах 2 (крім фізичних осіб - підприємців, які обрали спрощену систему оподаткування) та 3 статті 22 Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», є чистий оподатковуваний дохід (прибуток), зазначений у податковій декларації, поділений на кількість місяців, протягом яких такий платник перебував на обліку як платник єдиного внеску.

Базою нарахування накопичувальних внесків для учасників накопичувальної системи, зазначених у пункті 8 статті 22 Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення» є

розподілений дохід (прибуток), отриманий такими платниками від чистого прибутку фермерського господарства у звітному році, що підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб, поділений на кількість місяців, протягом яких такий платник перебував на обліку як платник єдиного внеску.

Базою нарахування накопичувальних внесків для учасників накопичувальної системи, зазначених у пункті 7 статті 22 Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», є грошове забезпечення.»;

у статті 8:

назву статті викласти у такій редакції:

«Стаття 8. Розмір єдиного та накопичувального внесків та пропорції розподілу єдиного внеску за видами загальнообов'язкового державного соціального страхування»;

у частині другій слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

у частинах третій та четвертій слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

частину третю доповнити словами «та Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;

у частині четвертій після слів «цим Законом» доповнити словами «з урахуванням норм Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення»;

частину двадцять сьому після слів «фінансових санкцій» доповнити словами «, нарахованих на платників єдиного та накопичувального внесків,»;

доповнити новими частинами такого змісту:

«29. Накопичувальний внесок для учасників накопичувальної системи, крім фізичних осіб - підприємців, які обрали спрощену систему оподаткування, у першій рік встановлюється у розмірі 2 відсотки від бази нарахування накопичувальних внесків.

Розмір накопичувального внеску збільшується щорічно на один відсоток за умови, що темп приросту середньомісячної заробітної плати (доходу) в Україні, з якої сплачено страхові внески та яка відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» враховується для обчислення пенсії, складає п'ять або більше відсотків.

У разі, якщо протягом останніх 12 місяців не відбулось збільшення середньомісячної заробітної плати (доходу) в Україні, розмір накопичувального внеску у відсотках поточного року дорівнює розміру внеску у відсотках попереднього року.

Розмір накопичувального внеску оприлюднюється щорічно у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України за поданням Пенсійного фонду України.

30. Розмір накопичувального внеску не може перевищувати 10 відсотків від розміру нарахованої заробітної плати (доходу) учасника накопичувальної системи.

31. Для учасників накопичувальної системи, зазначених у пунктах 2 (крім фізичних осіб - підприємців, які обрали спрощену систему оподаткування), 3 та 8 статті 22 Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», якщо ними не отримано дохід (прибуток) у звітному кварталі або окремому місяці звітного кварталу, а також для фізичних осіб - підприємців, які обрали спрощену систему оподаткування, розмір накопичувального внеску у розрахунку за місяць визначається як десять відсотків від мінімальної заробітної плати, встановленої законом станом на 1 січня звітного року.

32. Контроль сплати накопичувальних внесків та їх адміністрування здійснюється в порядку, визначеному цим Законом.

33. Установи банків приймають від платіжних представників платіжні доручення та інші розрахункові документи на видачу (перерахування) коштів для виплат заробітної плати (доходу), на які відповідно до цього Закону нараховуються внески, та здійснюють видачу (перерахування) зазначених коштів лише за умови одночасного подання платіжним представником розрахункових документів про перерахування коштів для сплати відповідних сум внесків або документів, що підтверджують фактичну сплату цих сум, у порядку, визначеному правлінням Пенсійного фонду України за погодженням із Національним банком України. У разі невиконання банками цієї вимоги вони за рахунок власних коштів сплачують відповідному органу Пенсійного фонду України суму, що дорівнює сумі несплачених внесків, з правом зворотної вимоги до платіжних представників щодо відшкодування цієї суми.»;

у статті 9:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у абзаці другому частини першої, частинах другій - четвертій, абзацах першому, третьому та четвертому частини п'ятої, абзацах першому та другому частини шостої, абзацах першому, третьому та четвертому частини восьмої, абзаці першому та пунктах 1 - 3 частини десятої, частині одинадцятій, абзаці другому частини дванадцятої та частині тринадцятій слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

в абзаці першому частини першої та частинах другій - четвертій слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

в абзаці першому частини п'ятої слова «який сплачується» замінити словами «які сплачуються»;

в абзаці першому частини сьомої слова «внесок сплачується» замінити словами «та накопичувальний внески сплачуються»;

у абзаці першому частини восьмої слова «внесок, нарахований» замінити словами «та накопичувальний внески, нараховані»;

речення перше та друге абзацу другого частини восьмої викласти у такій редакції:

«При цьому платники, зазначені у пункті 1 частини першої статті 4 цього Закону, під час кожної виплати заробітної плати (доходу, грошового забезпечення), на суми якої (якого) нараховується єдиний та накопичувальний внески, одночасно з видачею зазначених сум зобов'язані сплачувати нараховані на ці виплати єдиний та накопичувальний внески, у розмірі, встановленому для таких платників (авансові платежі). Винятком є випадки, якщо внески, нараховані на ці виплати, вже сплачені у строки, встановлені абзацом першим цієї частини, або за результатами звірення платника з органом доходів і зборів за платником визнана переплата єдиного та/або накопичувального внесків, сума якої перевищує суму внеску, що підлягає сплаті, або дорівнює їй.»;

в абзаці першому частини дванадцятої слова «внесок підлягає» замінити словами «та накопичувальний внески підлягають»;

частину тринадцяту доповнити словами «та Накопичувальним фондом»;

частину чотирнадцяту викласти у такій редакції:

«14. Єдиний та накопичувальний внески, що відповідно до цього Закону підлягають сплаті із сум виплат за період з дня виникнення у платника відповідного зобов'язання до дня включення органом доходів і зборів даних про такого платника до реєстру страхувальників або реєстру платіжних представників Державного реєстру, сплачуються на загальних підставах відповідно до цього Закону за зазначений період.»;

у статті 11:

в абзаці першому частини першої слова «, на рахунки Накопичувального пенсійного фонду (далі - Накопичувальний фонд), а у випадках, передбачених законом, - недержавних пенсійних фондів» виключити;

у пункті 1 частини другої слова «Накопичувального фонду, а у випадках, передбачених законом, - недержавних пенсійних фондів» виключити;

доповнити новою статтею 11¹ такого змісту:

«Стаття 11¹. Перерахування та розподіл накопичувального внеску

1. Накопичувальні внески, акумульовані на централізованих рахунках органів доходів і зборів, автоматично перераховуються не пізніше наступного операційного дня після їх зарахування на централізовані казначейські рахунки Пенсійного фонду разом із передачею відомостей персоніфікації.

У разі виявлення Пенсійним фондом будь-яких розбіжностей між

інформацією, що міститься у відомості персоніфікації, та інформацією, що міститься в системі персоніфікованого обліку, розподіл внесків за індивідуальними накопичувальними пенсійними рахунками учасників накопичувальної системи за такою відомістю персоніфікації не проводиться до усунення розбіжностей. При цьому Пенсійний фонд протягом одного робочого дня з дати виявлення розбіжностей перераховує накопичувальні внески, за якими виявлені розбіжності, на централізовані рахунки органів доходів і зборів та передає інформацію щодо виявлених розбіжностей органам доходів і зборів. Орган доходів і зборів протягом одного робочого дня повідомляє платіжного представника про необхідність усунення розбіжностей, а такий платіжний представник протягом трьох робочих днів з дати надання органом доходів і зборів такого повідомлення зобов'язаний усунути розбіжності та надати органам доходів і зборів необхідну інформацію. Якщо платіжний представник не подав необхідної інформації, орган доходів і зборів повинен повернути кошти платіжному представнику на його поточний рахунок, з якого ці кошти надійшли, з обов'язковим повідомленням платіжного представника щодо причини повернення коштів.

У випадку не усунення або несвоєчасного усунення платіжним представником виявлених розбіжностей внесок вважається несвоєчасно сплаченим таким платіжним представником.

2. Обмін інформацією щодо перерахованих на рахунки органів доходів і зборів накопичувальних внесків, а також передача відомостей персоніфікації, здійснюється у порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику, за погодженням з Пенсійним фондом та центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів.

3. Із накопичувальними внесками, акумульованими на рахунках органів доходів і зборів, здійснюються такі операції:

1) перерахування на окремі казначейські рахунки, відкриті Пенсійному фонду для зарахування накопичувальних внесків;

2) повернення платіжним представникам накопичувального внеску надміру або помилково сплачених сум;

3) повернення безпідставно стягнених сум накопичувального внеску (абзац другий частини третьої статті 26 цього Закону).

4. Накопичувальні внески обслуговуються центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, на безоплатній основі.

5. Пенсійний фонд України у порядку, визначеному Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», здійснює подальший розподіл і перерахування коштів, що надійшли від сплати накопичувальних внесків, на рахунки Накопичувального фонду, відкриті в авторизованих зберігачах, та рахунки авторизованих недержавних пенсійних фондів протягом трьох робочих днів з дня прийняття відомостей персоніфікації.»;

у назві розділу IV слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у статті 12:

у частині першій, пунктах 1 - 4, 7 та 8 частини другої слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій слово «його» замінити словом «їх»;

після пункту 5 частини другої доповнити новим пунктом такого змісту:

«5-1) формує та веде реєстр платіжних представників Державного реєстру, здійснює заходи щодо забезпечення доступу до даних Державного реєстру відповідно до цього Закону;»;

у частині першій статті 12¹:

після пункту 1 доповнити новим пунктом такого змісту:

«1-1) формує та веде реєстр учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру, здійснює заходи щодо надання інформації з Державного реєстру відповідно до цього Закону;»;

пункт 3 доповнити словами «, та про учасників накопичувальної системи»;

у пункті 4 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

після пункту 4 доповнити новими пунктами такого змісту:

«4-1) здійснює персоніфікований облік накопичувального внеску, перерахованого органом доходів і зборів, його подальший розподіл на індивідуальні накопичувальні пенсійні рахунки, перерахування коштів на рахунки Накопичувального фонду, відкриті в авторизованих зберігачах, та рахунки авторизованих недержавних пенсійних фондів;

4-2) надає авторизованим адміністраторам відомості персоніфікації одночасно з перерахуванням накопичувальних внесків на рахунки авторизованих недержавних пенсійних фондів;»;

у пунктах 1-5, 7 та 8 частини першої статті 13 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій статті 13¹:

пункт 2 викласти у такій редакції:

«2) брати участь у планових перевірках, які проводяться органами доходів і зборів, для перевірки достовірності відомостей, поданих до реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру, та у випадках, передбачених законом, проводити позапланові перевірки бухгалтерських книг, звітів, кошторисів та інших документів страхувальників та платіжних представників щодо достовірності відомостей, поданих до реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення або для призначення пенсій, отримувати необхідні пояснення, довідки і відомості з питань, що виникають під час таких перевірок;»;

у пункті 3 після слів «застрахованих осіб» доповнити словами «та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення», а слова «цього реєстру» замінити словами «цих реєстрів»;

пункт 4 викласти у такій редакції:

«4) у разі виявлення за результатами перевірки поданих страхувальником або платіжним представником недостовірних відомостей про застрахованих осіб або учасників накопичувальної системи видавати приписи щодо усунення цих порушень, у разі їх невиконання у місячний строк - вносити відповідні зміни до реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру;»

пункт 5 доповнити словами «та реєстрі учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

пункт 5¹ викласти у такій редакції:

«5-1) у разі виявлення за результатами аналізу даних реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру недостовірних відомостей про застрахованих осіб або учасників накопичувальної системи вимагати від платників єдиного та накопичувального внесків інформацію про ці відомості та усунення порушень;»;

у частині першій статті 14:

у пункті 1 після слів «реєстру страхувальників» доповнити словами «та реєстру платіжних представників», а після слів «та фондам загальнообов'язкового державного соціального страхування,» доповнити словами «Накопичувальному фонду,»;

у пунктах 2, 3, 6 та 7 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у пунктах 4 та 5 після слів «реєстру страхувальників» доповнити словами «та реєстру платіжних представників»;

у пункті 8 після слів «державному пенсійному страхуванню» доповнити словами «та учасників накопичувальної системи»;

у частині першій статті 14¹:

пункт 1 викласти у такій редакції:

«1) надавати на безоплатній основі інформацію з реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру органам доходів і зборів, фондам загальнообов'язкового державного соціального страхування, Накопичувальному фонду, органам праці та соціального захисту в порядку, визначеному Пенсійним фондом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної податкової і митної політики, центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, Накопичувальним фондом та фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування;»;

у пунктах 2 та 3 після слів «застрахованих осіб» доповнити словами «та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

пункт 4 викласти у такій редакції:

«4) надавати безоплатно на вимогу застрахованих осіб та учасників накопичувальної системи інформацію, що міститься на їх персональних облікових картках у реєстрі застрахованих осіб та реєстрі учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру.»;

статтю 16 викласти у такій редакції:

«Стаття 16. Призначення та структура Державного реєстру

1. Державний реєстр створюється для забезпечення:

ведення обліку платників і застрахованих осіб у системі загальнообов'язкового державного соціального страхування та їх ідентифікації;

ведення обліку платників накопичувального внеску і учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та їх ідентифікації;

накопичення, зберігання та автоматизованої обробки інформації про сплату платниками єдиного та накопичувального внесків та про набуття застрахованими особами та учасниками накопичувальної системи права на отримання страхових виплат за окремими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування та виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

нарахування та обліку виплат за окремими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування;

нарахування та обліку виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у випадках, визначених Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення».

2. Державний реєстр складається з реєстру страхувальників, реєстру платіжних представників, реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

3. Ведення реєстру страхувальників та реєстру платіжних представників Державного реєстру здійснюється на підставі положення, що затверджується центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної податкової і митної політики, за погодженням з Пенсійним фондом та фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування.

Ведення реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру здійснюється на підставі положення, що затверджується Пенсійним фондом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної податкової і митної політики, та фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування.»;

у статті 17:

у абзаці першому частині першої слова «та законами з окремих видів загальнообов'язкового державного соціального страхування» замінити словами «, Законом України “Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення” та законами з окремих видів загальнообов'язкового державного соціального страхування»;

частину другу доповнити словами «та Накопичувальним фондом»;

частину п'яту викласти у такій редакції:

«5. Інформація з реєстру страхувальників та реєстру платіжних представників Державного реєстру надається на запит платників єдиного внеску, платіжних представників, застрахованих осіб та учасників накопичувальної системи у порядку та за формою, встановленими центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної податкової і митної політики, та Пенсійним фондом за погодженням з фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування та Накопичувальним фондом.

Інформація з реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру надається на запит платників єдиного та накопичувального внесків, застрахованих осіб та учасників накопичувальної системи чи уповноважених ними третіх осіб у порядку та за формою, встановленими Пенсійним фондом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сфері соціального захисту населення, та фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування та Накопичувальним фондом.

Надання інформації з реєстру застрахованих осіб та реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення Державного реєстру іншим юридичним і фізичним особам, крім органів праці та соціального захисту населення, фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування та Накопичувального фонду, допускається лише за рішенням суду та у випадках, передбачених законом.»;

у частині першій статті 18:

у абзацах третьому та дванадцятому слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

після абзацу четвертого доповнити новим абзацом такого змісту:

«учасників накопичувальної системи;»;

доповнити Закон новою статтею 19¹ такого змісту:

«Стаття 19¹. Реєстр платіжних представників

1. Реєстр платіжних представників - автоматизований банк відомостей, створений для ведення обліку осіб, що здійснюють за рахунок учасників накопичувальної системи та на користь таких учасників перерахування накопичувальних внесків в порядку, встановленому Законом України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», - платіжних представників.

Реєстр платіжних представників формує та веде центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику, користувачами цього реєстру є органи доходів і зборів, Пенсійний фонд та Накопичувальний фонд.

2. До реєстру платіжних представників вносяться такі відомості:

1) податковий номер юридичних осіб (реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків). Відомості про осіб, які через релігійні або інші переконання відмовилися від реєстраційного номера облікової картки платника податків та мають відповідний запис у безконтактному електронному носії паспорта громадянина України про наявність у них права здійснювати будь-які платежі без реєстраційного номера, обліковуються в порядку, встановленому центральним органом державної влади, що забезпечує формування державної податкової і митної політики, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення;

2) найменування (для фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб, які використовують найману працю, - прізвище, ім'я, по батькові);

3) місцезнаходження (для юридичної особи) та місце реєстрації місця проживання або місце проживання (для фізичної особи);

4) форма власності;

5) види економічної діяльності, в тому числі основний;

7) кількість працівників на дату подання звітності та осіб, які виконують роботи (надають послуги) за цивільно-правовими договорами;

8) інша інформація, необхідна для обліку платників, їх зобов'язань та сплати накопичувального внеску.

3. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову і митну політику, оприлюднює на власному офіційному веб-сайті дані з реєстру платіжних представників про взяття на облік платіжних представників.»;

доповнити Закон новою статтею 20¹ такого змісту:

«Стаття 20¹. Реєстр учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення

1. Реєстр учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення є складовою частиною реєстру застрахованих осіб та створений для ведення єдиного обліку фізичних осіб, які є учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення».

Реєстр учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення складається з електронних облікових карток учасників накопичувальної системи, до яких включаються відомості про учасників накопичувальної системи, інформація про набуття прав на одержання виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», та інформація про такі виплати.

Реєстр учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення формує та веде Пенсійний фонд, користувачами цього реєстру є органи доходів і зборів та Накопичувальний фонд.

2. Персоніфіковані відомості про заробітну плату (дохід, грошове забезпечення, допомогу, компенсацію) учасників накопичувальної системи, на яку нараховано і з якої сплачено накопичувальні внески, та інші відомості подаються до Пенсійного фонду роботодавцями, підприємствами, установами, організаціями та іншими органами, які виплачують грошове забезпечення, допомогу та компенсацію відповідно до законодавства.

Відомості про фізичних осіб - підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, подаються безпосередньо зазначеними особами.

Порядок та строки подання відомостей, зазначених в абзацах першому і другому цієї частини, встановлюються Пенсійним фондом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної

політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, та Накопичувальним фондом.

3. На кожного учасника накопичувальної системи заводиться персональна електронна облікова картка, до якої включаються такі відомості:

1) умовно-постійна частина картки:

унікальний номер електронної облікової картки;

прізвище, ім'я та по батькові на момент створення електронної облікової картки;

прізвище, ім'я та по батькові на поточний момент;

дата народження;

стать;

унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі та серія, номер і назва документа, з якого взяті відомості до персональної облікової картки;

громадянство;

номер телефону (за згодою);

відмітка про смерть;

2) частина картки, що відображає загальний страховий стаж, заробітну плату (дохід, грошове забезпечення), розмір сплаченого накопичувального внеску та інші дані, необхідні для обчислення та призначення виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення:

реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (крім осіб, які через релігійні або інші переконання відмовилися від реєстраційного номера);

рік, за який внесено відомості;

розмір накопичувального внеску за відповідний місяць;

сума сплаченого накопичувального внеску за відповідний місяць;

професійна назва роботи;

посада;

сума виплат (доходу), з якої сплачено накопичувальний внесок за відповідний місяць;

сума призначених виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

кількість відпрацьованих учасником накопичувальної системи календарних днів (годин) за відповідний місяць;

інша інформація, необхідна для обчислення та призначення виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

3) частина картки, що відображає здійснення виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення:

- вид виплати;
- дата, з якої призначено виплату;
- дата початку та закінчення виплати;
- сума виплати (помісячні суми виплати);
- індексація виплати.

Персоніфіковані відомості, включені до персональної електронної облікової картки учасника накопичувальної системи, зберігаються в Пенсійному фонді протягом усього життя особи, а після її смерті - протягом 75 років на паперових та/або електронних носіях за наявності засобів, що гарантують ідентичність паперового та електронного документів.

4. Зміни та уточнення вносяться до відомостей реєстру учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у порядку, встановленому Пенсійним фондом за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення та Накопичувальним фондом.

5. Відомості про страховий стаж та заробітну плату (дохід, грошове забезпечення), розмір сплачених накопичувальних внесків та інші дані, що містяться в реєстрі учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, використовуються для обчислення та призначення виплат з системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення».»;

у розділі VI:

у назві розділу VI слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій статті 23 слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у статті 24:

у назві статті слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у частині першій та другій слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків», а слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

у статті 25:

у абзаці першому частини першої, частині другій, четвертій, шостій – дев'ятій, абзаці першому та пунктах 1 - 3, 6 та 7 частини одинадцятої,

частинах дванадцятій - п'ятнадцятій слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

у абзаці другому частини першої, пунктах 5 та 6 частини одинадцятої слово «внесок» замінити словами «та накопичувальний внески»;

у статті 26:

у абзацах першому - третьому частини першої слово «внеску» замінити словами «та накопичувального внесків»;

частину другу після слів «застраховані особи» доповнити словами «та учасники накопичувальної системи»;

абзац перший частини третьої після слів «застрахованих осіб» доповнити словами «та учасників накопичувальної системи»;

14) 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 та/або Накопичувального фонду (крім депозитів), 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».»;

15) 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)»;

16) у Законі України "Про ліцензування видів господарської діяльності" (Відомості Верховної Ради України, 2015 р., № 23, ст. 158):

частину другу статті 2 доповнити пунктом такого змісту:

«4) професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення, які здійснюються відповідно до Законів України "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про інститути спільного інвестування", "Про депозитарну систему України", "Про недержавне пенсійне забезпечення";»;

пункти 2 і 3 частини першої статті 7 викласти в такій редакції:

«2) надання фінансових послуг (крім банківської діяльності, професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення);

3) професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення, які ліцензуються відповідно до Законів України "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про інститути спільного інвестування", "Про депозитарну систему України", "Про недержавне пенсійне забезпечення";»;

17) у Законі України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (Відомості Верховної Ради України, 2018 р., № 9, ст. 50 із наступними змінами):

у частині третій статті 3 слова «та банків» замінити словами «, банків, професійних учасників фондового ринку, Накопичувального фонду та авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення»;

доповнити Розділ Х Прикінцеві та перехідні положення пунктом 7-1 такого змісту:

«7-1. Установити, що протягом трьох років з дня набрання чинності цим Законом Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку має право відповідно до процедур, установлених нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, відхиляти обрану Накопичувальним фондом, авторизованим суб'єктом системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, професійним учасником фондового ринку, емітентом, щодо цінних паперів якого здійснено публічну пропозицію та/або цінні папери якого допущені до торгів на фондовій біржі, для проведення аудиту фінансової звітності аудиторську фірму або відстороняти аудиторську фірму, яка проводить аудит фінансової звітності Накопичувального фонду, авторизованого суб'єкта системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, професійного учасника фондового ринку, емітента, щодо цінних паперів якого здійснено публічну пропозицію та/або цінні папери якого допущені до торгів на фондовій біржі.».

4. Внески до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення починають сплачуватись через два роки після набрання чинності цим Законом. Розмір внеску у перший рік становить 2 відсотки.

5. Пенсійний фонд України протягом 3 робочих днів з моменту надходження першого внеску учасника системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у разі прийняття відомостей персоніфікації щодо такого учасника в порядку, встановленому статтею 11¹ Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та накопичувального внеску до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення», відкриває цьому учаснику індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок.

6. Через 18 місяців з дати набрання чинності цим Законом учасники

системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення набувають право обрати пенсійний портфель та авторизовану компанію з управління активами Накопичувального фонду або авторизований недержавний пенсійний фонд.

7. Учасник системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення протягом шістьох місяців після набуття права обирати пенсійний портфель та авторизовану компанію з управління активами Накопичувального фонду або авторизований недержавний пенсійний фонд, визначається із вибором пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду з урахуванням вимог, встановлених статтею 70 цього Закону, або авторизованого недержавного пенсійного фонду в електронному кабінеті учасника системи на офіційному веб-сайті Пенсійного фонду України або подає заяву встановленого зразка до органу Пенсійного фонду України або іншій особі, уповноваженій Пенсійним фондом України, та укладає пенсійний контракт.

8. Через два роки з дати набрання чинності цим Законом учаснику системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, який не визначився з вибором пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду або авторизованого недержавного пенсійного фонду, відкривається індивідуальний накопичувальний пенсійний рахунок в Накопичувальному фонді.

9. У разі обрання учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення пенсійного портфелю та авторизованої компанії з управління активами Накопичувального фонду та здійснення заходів, передбачених пунктом 7 цього розділу, Пенсійний фонд України протягом трьох робочих днів здійснює перерахування внесків цього учасника на рахунок Накопичувального фонду, яким управляє авторизована компанія з управління активами, пенсійний портфель якої було обрано цим учасником.

У разі обрання учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення авторизованого недержавного пенсійного фонду та здійснення заходів, передбачених пунктом 7 цього розділу, Пенсійний фонд України протягом трьох робочих днів здійснює перерахування внесків цього учасника на рахунок обраного цим учасником авторизованого недержавного пенсійного фонду та надає інформацію авторизованому адміністратору такого авторизованого недержавного пенсійного фонду, необхідну для ведення обліку стану індивідуального накопичувального пенсійного рахунку цього учасника, визначену законодавством.

10. Якщо протягом строку, визначеного пунктом 7 цього розділу, учасники системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення не здійснили заходи, передбачені пунктом 7 цього розділу, Пенсійний фонд України здійснює автоматичний розподіл таких учасників між авторизованими компаніями з управління активами Накопичувального

фонду в порядку, встановленому статтею 25 цього Закону.

11. Створення та фінансування діяльності Накопичувального фонду в перший рік його діяльності здійснюється за рахунок держави, у другий та третій роки діяльності Накопичувального фонду фінансування його діяльності здійснюється частково за рахунок держави та активів Накопичувального фонду як відсоток чистої вартості активів пенсійних портфелів, що перебувають в управлінні авторизованих компаній з управління активами. В подальші роки фінансування діяльності Накопичувального фонду здійснюється за рахунок активів Накопичувального фонду як відсоток чистої вартості активів пенсійних портфелів, що перебувають в управлінні авторизованих компаній з управління активами.

12. Кабінету Міністрів України в шестимісячний термін з дати набрання чинності цим Законом визначити перелік тяжких (критичних) захворювань, настання яких є підставами для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених цим Законом.

13. Акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, видані до набрання чинності цим Законом, діють до визнання їх такими, що втратили чинність, відповідними нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з дня набрання чинності цим Законом і до дня набрання чинності відповідним нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку видає ліцензії на провадження відповідної діяльності з надання фінансових послуг адміністраторам недержавних пенсійних фондів у порядку, визначеному ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затвердженими Кабінетом Міністрів України.

14. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг та/або свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, є чинними і продовжують діяти після набрання чинності цим Законом, крім ліцензій, які вважаються переоформленими відповідно до пункту 19 цього розділу.

Особи, які провадять діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, зобов'язані привести свою діяльність у відповідність з новими умовами провадження такої діяльності, визначеними нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у порядку та строки, встановлені такими нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно, але не менше ніж 90 календарних днів.

Нормативно-правові акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що визначають умови провадження такої діяльності, можуть передбачати обов'язок осіб, які провадять діяльність на підставі ліцензій,

виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надати додаткові документи на виконання нових умов провадження діяльності, визначених нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

15. Установити, що процедури реєстрації, внесення відомостей до реєстрів та баз даних і виключення відомостей з реєстрів, ліцензування діяльності фінансових установ, розпочаті Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, завершуються цією комісією у визначені законодавством строки, але не пізніше дня набрання чинності цим Законом.

Установити, що процедури, зазначені в абзаці першому цього пункту, розпочаті Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та не завершені цією комісією до дня набрання чинності цим Законом, завершуються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. У такому разі перебіг строків для проведення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зазначених процедур починається з дня набрання чинності цим Законом.

16. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом процедури реєстрації, внесення відомостей до реєстрів та баз даних і виключення відомостей з реєстрів, ліцензування діяльності фінансових установ здійснюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з дня набрання чинності цим Законом є правонаступником Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у здійсненні повноважень та виконанні функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг.

17. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку є процесуальними правонаступниками Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у судах.

18. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, зобов'язана до дня набрання чинності цим Законом забезпечити передачу Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку в упорядкованому стані документів, звітів, відомостей, повідомлень, іншої інформації (крім справ з особового складу), що були отримані або створені в процесі виконання повноважень та функцій, включаючи інформацію (бази даних), що міститься у Державному реєстрі фінансових установ та інших реєстрах та переліках, ведення яких здійснювалося Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на день набрання чинності цим Законом.

Документи, які мають бути передані до державних архівних установ, передаються відповідно до законодавства.

19. Установити, що з дня набрання чинності цим Законом ліцензії вважаються переоформленими таким чином:

ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів вважаються переоформленими на ліцензії на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

20. Саморегулівні організації адміністраторів недержавних пенсійних фондів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом повинні привести свою діяльність у відповідність до змін, передбачених цим Законом.

21. Рекомендувати Президентові України вжити заходів щодо приведення своїх актів у відповідність із цим Законом.

22. Кабінету Міністрів України забезпечити внесення змін до Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)" після набрання чинності відповідними нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

23. Кабінету Міністрів України протягом року з дати набрання чинності цим Законом:

- 1) здійснити заходи із створення Накопичувального фонду;
- 2) здійснити заходи щодо проведення конкурсів для обрання членів Ради Накопичувального фонду;
- 3) призначення тимчасово виконуючого обов'язки директора Накопичувального фонду, який буде здійснювати повноваження директора Адміністративного офісу до призначення директора Адміністративного офісу в порядку, встановленому статтею 14 цього Закону, та укласти цивільно-правові договори з членами Ради Накопичувального фонду;
- 4) здійснити заходи для забезпечення виконання Пенсійним фондом України функцій, передбачених цим Законом;
- 5) забезпечити здійснення заходів з відкриття індивідуальних накопичувальних пенсійних рахунків Пенсійним фондом України;
- 6) привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
- 7) прийняти нормативно-правові акти, передбачені цим Законом;
- 8) забезпечити приведення нормативно-правових актів міністерств та інших центральних органів виконавчої влади у відповідність із цим Законом.

24. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у строки, визначені пунктом 1 цього розділу:

- 1) привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;
- 2) прийняти нормативно-правові акти, передбачені цим Законом.