

**Витяг з основних положень Статуту
Відкритого недержавного пенсійного фонду «Емерит-Україна»**

1. Повне найменування, вид фонду, місцезнаходження ради фонду

Повне найменування Фонду:

- українською мовою: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Емерит-Україна»;
- російською мовою: Открытый негосударственный пенсионный фонд «Эмерит-Украина»;
- англійською мовою: Open non-state pension fund «Emerit-Ukraine».

Вид Фонду - відкритий.

Місцезнаходження Ради Фонду: Україна, 01601, м. Київ, бул. Шевченка, 18.

2. Порядок внесення змін до пенсійних схем та їх скасування

Фонд має право вносити зміни до зареєстрованих пенсійних схем або скасовувати (анулювати) зареєстровані пенсійні схеми у разі:

- відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються;
- отримання письмової згоди всіх вкладників фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

Проект змін до пенсійних схем фонду або пропозиція про скасування пенсійних схем фонду вносяться на розгляд Зборів засновників радою фонду та погоджуються і затверджуються Зборами засновників в порядку, встановленому законодавством та Статутом фонду.

Зміни до пенсійних схем фонду підлягають реєстрації у порядку і в строки, встановлені законодавством.

Зміни до пенсійних схем фонду набувають чинності з моменту їх державної реєстрації у встановленому законодавством порядку.

Зміни до пенсійних схем фонду не можуть погіршувати умови пенсійного забезпечення Учасників Фонду.

3. Права та обов'язки фонду і порядок їх реалізації

Фонд має право:

- користуватися послугами кількох осіб, що провадять діяльність з управління активами пенсійних фондів;
- використовувати кілька пенсійних схем;
- скасовувати (анулювати) діючі пенсійні схеми фонду у випадках, передбачених законом;
- вносити зміни до діючих пенсійних схем у випадках, передбачених законом;
- запроваджувати нові пенсійні схеми;
- укладати пенсійні контракти з вкладниками фонду;
- укладати з учасниками фонду договори про виплату пенсій на визначений строк;
- за бажанням учасників фонду укладати відповідно до законодавства договори страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду за рахунок частини пенсійних внесків таких учасників;
- рекламувати свою діяльність, дотримуючись вимог законодавства;
- бути ліквідованим у випадках, передбачених законом;
- реорганізуватися (припинитися) шляхом приєднання до іншого відкритого недержавного пенсійного фонду або злиття з іншим відкритим недержавним пенсійним фондом;
- здійснювати інші повноваження, а також реалізовувати інші права, що не заборонені законодавством.

Фонд зобов'язаний:

- дотримуватися статуту, внутрішніх документів фонду;
- виконувати вимоги пенсійних контрактів та інших договорів, укладених відповідно до законодавства;
- для забезпечення своєї діяльності користуватися послугами осіб, визначених законом, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами радою фонду;
- мати інвестиційну декларацію, розроблену та зареєстровану відповідно до законодавства, та застосовувати її в своїй діяльності;
- укладати пенсійний контракт з будь-якою особою, яка має намір стати вкладником фонду, для здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасника (учасників) фонду, якщо такі особи відповідають встановленим законом та статутом вимогам відповідно для вкладників та учасників відкритого недержавного пенсійного фонду;
- виконувати свої зобов'язання перед учасниками фонду, іншими суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення;

- формувати пенсійні активи відповідно до інвестиційної декларації та законодавства;
- отримувати письмову згоду на внесення змін до пенсійної схеми від всіх вкладників фонду, з якими укладені пенсійні контракти за такою пенсійною схемою;
- здійснювати пенсійні виплати (пенсії на визначений строк та одноразові пенсійні виплати), користуючись послугами адміністратора фонду, відповідно до законодавства;
- здійснювати у визначених законодавством випадках переведення пенсійних коштів, що належать учаснику фонду, до іншого пенсійного фонду, або страхової організації, або банку, що здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення;
- оплачувати витрати, що здійснюються за рахунок пенсійних активів відповідно до законодавства;
- звітувати про свою діяльність відповідно до законодавства;
- укласти договір з аудитором (аудиторською фірмою) для проведення аудиторських перевірок діяльності фонду;
- оприлюднювати інформацію про свою діяльність відповідно до законодавства;
- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством.

Порядок реалізації прав та обов'язків фонду.

Для забезпечення своєї діяльності з недержавного пенсійного забезпечення, реалізації своїх прав та обов'язків фонд користується послугами з адміністрування, управління активами та послугами зберігача, що надаються особами, визначеними законом, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами радою фонду (далі за текстом - Особи, що надають послуги фонду). Рада фонду може замінювати осіб, що надають послуги фонду, відповідно до законодавства та цього статуту.

Послуги з адміністрування фонду, в тому числі ведення бухгалтерського та податкового обліку фонду, надаються особою, що має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів та відповідає іншим вимогам законодавства, на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду, укладеного з радою фонду (далі за текстом – Адміністратор фонду).

Адміністратор фонду діє від імені фонду та в інтересах учасників фонду.

Адміністрування фонду повинно здійснюватися відповідно до пенсійних схем інвестиційної декларації фонду, пенсійних контрактів, укладених з вкладниками фонду, договору про адміністрування пенсійного фонду, укладеного з Адміністратором фонду та з додержанням інших вимог, встановлених законодавством.

Послуги з управління активами фонду надаються особою, що має ліцензію, яка дає право здійснювати управління активами пенсійних фондів, та відповідає іншим вимогам законодавства, на підставі договору про управління активами пенсійного фонду, укладеного з радою фонду (далі за текстом – Особа, що здійснює управління активами фонду).

Управління активами фонду повинно здійснюватися відповідно до пенсійних схем, інвестиційної декларації фонду, пенсійних контрактів, укладених з учасниками фонду, договору про управління активами пенсійного фонду, укладеного з особою (особами), що здійснює управління активами фонду, та з додержанням інших вимог, встановлених законодавством.

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

Послуги з адміністрування та послуги з управління активами пенсійного фонду можуть надаватися фонду однією юридичною особою, яка відповідає вимогам законодавства.

Послуги зберігача фонду надає банк, що має ліцензію, яка дає право, здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, та відповідає іншим вимогам законодавства, на підставі договору про обслуговування фонду зберігачем, укладеного з радою фонду (далі за текстом - Зберігач фонду).

Обслуговування фонду Зберігачем повинно здійснюватися відповідно до пенсійних схем, інвестиційної декларації фонду, пенсійних контрактів, укладених з вкладниками фонду, договору про обслуговування фонду зберігачем, укладеного зі Зберігачем фонду, та з додержанням інших вимог, встановлених законодавством.

4. Права та обов'язки Вкладника Фонду

Вкладник Фонду має право:

- визначати розмір пенсійних внесків (відрахувань) до Фонду, порядок та строки їх сплати відповідно до законодавства, вимог цього Статуту та відповідних пенсійних схем;
- отримувати від Адміністратора Фонду підтвердження про одержання на рахунок Фонду пенсійних внесків, сплачених таким вкладником Фонду;
- вільно обирати пенсійну схему, якщо інше не передбачено законодавством, а також змінити обрану пенсійну схему, але не частіше одного разу на 6 місяців;
- укладати кілька пенсійних контракт з Адміністратором Фонду;
- укладати на користь кількох Учасників Фонду один пенсійний контракт;
- вимагати надання Адміністратором Фонду разом з примірником пенсійного контракту копії Статуту Фонду;

- якщо Вкладник Фонду є Учасником Фонду, в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов;
- звертатися до Ради Фонду щодо розгляду спірних питань, що виникають між Фондом та його учасниками та (або) вкладниками;
- тимчасово або остаточно припиняти сплату пенсійних внесків на користь Учасника (Учасників) Фонду відповідно до законодавства та цього Статуту;
- бути вкладником інших недержавних пенсійних фондів відповідно до законодавства;
- реалізовувати інші свої права відповідно до законодавства.

Вкладник Фонду зобов'язаний:

- сплачувати на користь Учасника (Учасників) Фонду пенсійні внески відповідно до законодавства, пенсійних контрактів, укладених з таким Вкладником Фонду, та відповідних пенсійних схем;
- визначати на користь якої особи (яких осіб) як Учасника (Учасників) Фонду Вкладник сплачуватиме пенсійні внески, якщо інше не встановлено законодавством;
- відповідно до законодавства, пенсійних контрактів, укладених з таким Вкладником Фонду, та внутрішніх документів Адміністратора Фонду, за власною ініціативою або на вимогу Адміністратора Фонду надавати Адміністратору Фонду інформацію, що є необхідною для виконання Адміністратором Фонду своїх функцій з обслуговування Фонду, зокрема, формування (актуалізація) системи персоніфікованого обліку Учасників Фонду в частині інформації, що стосується такого Вкладника Фонду та Учасників Фонду, на користь яких Вкладник Фонду уклав пенсійні контракти;
- виконувати умови, визначені пенсійними контрактами, укладеними з таким Вкладником, та відповідними пенсійними схемами Фонду;
- у випадках, передбачених законодавством, укласти пенсійний контракт з іншим недержавним пенсійним фондом або договір із страховою організацією чи банківською установою, що здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, куди будуть передані пенсійні кошти, належні Учаснику (Учасникам) Фонду, на користь якого (яких) Вкладником Фонду був укладений пенсійний контракт з Адміністратором Фонду;
- повідомляти Адміністратора Фонду про тимчасове або повне припинення, відновлення сплати пенсійних внесків в порядку та за умов, визначених законодавством та пенсійними контрактами, укладеними таким Вкладником з Фондом;
- у випадку розірвання пенсійного контракту в односторонньому порядку (коли Вкладник є Учасником Фонду) - укласти, за винятком випадків, передбачених Законом щодо отримання одноразової пенсійної виплати, новий пенсійний контракт щодо участі в іншому недержавному пенсійному фонді, або укласти договір зі страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок, що здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення;
- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством.

5. Права та обов'язки Учасників Фонду

Учасник Фонду має право:

- бути учасником іншого пенсійного фонду (інших пенсійних фондів) відповідно до законодавства;
- залишатись Учасником Фонду у разі тимчасового або остаточного припинення здійснення пенсійних внесків на його користь за умов дотримання вимог, встановлених законодавством;
- сплачувати пенсійні внески до Фонду на свою користь (бути одночасно вкладником Фонду на свою користь) та (або) на користь своїх батьків, дітей, подружжя;
- розпоряджатися згідно з законодавством пенсійними коштами, накопиченими на користь такого Учасника в Фонді;
- на укладення Фондом, за бажанням Учасника Фонду, договору страхування ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду за рахунок частини його пенсійних внесків, якщо таке передбачено законом;
- переводити свої пенсійні кошти до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації або банку, що здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, у випадках, передбачених законодавством;
- отримувати інформацію про діяльність Фонду та стан свого індивідуального пенсійного рахунку в Фонді відповідно до законодавства, цього Статуту та пенсійних контрактів, укладених на користь такого Учасника;
- отримувати пенсійні виплати, передбачені Законом, за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді;
- змінювати обраний ним вид пенсійної виплати відповідно до законодавства;
- змінювати свій пенсійний вік, після досягнення якого Учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати в порядку, на умовах та в терміни, що визначені законодавством;
- визначити, у разі набуття Учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених законодавством;
- протягом періоду виплати пенсії на визначений строк у будь-який час перейти до іншого недержавного пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду;

- протягом періоду виплати пенсії на визначений строк, у будь-який час, відповідно до законодавства, укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді;
- обирати або змінювати в порядку, визначеному законодавством, страхову організацію, яка здійснюватиме виплату довічної пенсії;
- перерахувати свої пенсійні кошти (їх частину) до обраної ним страхової організації для оплати довічної пенсії;
- обирати порядок отримання пенсійних виплат, що здійснюються Адміністратором Фонду;
- заповісти належні йому пенсійні кошти;
- звертатися до Ради Фонду щодо розгляду спірних питань, що виникають між Фондом та його учасниками та (або) вкладниками;
- на відшкодування збитків, завданих Адміністратором Фонду, у випадках, що прямо передбачені законодавством;
- реалізовувати інші свої права, передбачені законодавством.

Учасник Фонду зобов'язаний:

- виконувати вимоги пенсійних схем, за якими укладено пенсійні контракти на користь Учасника Фонду;
- надавати Адміністратору Фонду, відповідно до законодавства та внутрішніх документів Адміністратора Фонду, за власною ініціативою або на вимогу Адміністратора Фонду інформацію, що є необхідною для виконання Адміністратором Фонду своїх функцій з обслуговування Фонду, зокрема, формування (актуалізації) системи персоніфікованого обліку Учасників Фонду в частині інформації, що стосується такого Учасника Фонду;
- у випадках, визначених законодавством, оплачувати видачу виписок з індивідуального пенсійного рахунку такому Учаснику Фонду та інші платежі;
- повідомляти Адміністратора Фонду про виникнення подій (обставин), які відповідно до законодавства є підставами для здійснення пенсійних виплат на користь Учасника Фонду, в тому числі одноразової пенсійної виплати;
- визначати свій пенсійний вік, після досягнення якого Учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати, та вид пенсійної виплати відповідно до законодавства;
- у разі бажання отримувати довічну пенсію - обрати страхову організацію, яка має право здійснювати діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, та укласти з нею договір страхування довічної пенсії;
- у разі бажання отримувати пенсію на визначений строк з Фонду - укласти з Адміністратором Фонду договір про виплату пенсії на визначений строк;
- ознайомлюватися з пам'яткою з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту, витягом з основних положень Статуту Фонду, пам'яткою, що містить роз'яснення основних положень договору про виплату пенсії на визначений строк, що складені відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг;
- у разі ліквідації Фонду та в інших випадках, передбачених Законом, перевести пенсійні кошти, накопичені у Фонді, до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації або банку, які здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення;
- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством.

6. Повноваження ради фонду щодо розгляду спірних питань, що виникають між фондом та його учасниками і (або) вкладниками

Відповідно до підпункту 18 пункту 10.1.3. статут фонду до повноважень ради фонду відноситься розгляд спірних питань, що виникають між фондом та його учасниками та/або вкладниками.

Питання, віднесені законом і статутом до компетенції ради фонду, не можуть бути передані до компетенції виконавчих органів засновників фонду, адміністратора фонду або будь-яких інших осіб.

7. Умови набуття та втрати статусу учасника фонду

Учасником фонду є фізична особа незалежно від місця та характеру її роботи, на користь якої сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів, облікованих у фонді (далі за текстом - учасник фонду).

Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у фонді є добровільною, якщо інше не передбачено законодавством.

Пенсійні виплати можуть здійснюватися Учаснику Фонду або його спадкоємцю (спадкоємцям) відповідно до законодавства.

Фізична особа набуває статусу учасника фонду на підставі пенсійного контракту, укладеного на користь такої особи з адміністратором фонду, що діє від імені фонду, або на підставі договору про виплату пенсій на визначений строк, укладеного такою особою з адміністратором фонду, що діє від імені фонду, або з інших підстав, визначених законодавством.

8. Порядок використання пенсійних активів фонду

Пенсійні активи фонду формуються відповідно до законодавства за рахунок пенсійних внесків до фонду та прибутку (збитку) від інвестування пенсійних активів.

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

Усі операції з пенсійними активами фонду здійснюються через зберігача фонду.

Пенсійні активи фонду або документа (оформлені в установленому порядку копії таких документів), що підтверджують право власності фонду на активи, зберігаються у зберігача фонду.

Пенсійні активи, що накопичуються у фонді, можуть бути використані виключно для цілей інвестиційної діяльності фонду, виконання зобов'язань фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, відповідно до законодавства.

Інвестування пенсійних активів фонду здійснюється відповідно до вимог законодавства та інвестиційної декларації фонду. Склад та структура пенсійних активів фонду повинні відповідати вимогам законодавства та інвестиційної декларації фонду.

Виконання зобов'язання фонду перед його учасником здійснюється за рахунок пенсійних активів фонду в межах суми пенсійних коштів, що належать такому учаснику та обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку, шляхом здійснення йому (його спадкоємцям) пенсійних виплат або переведенням пенсійних коштів з фонду до іншого недержавного пенсійного фонду, страхових організацій або банківської установи, які здійснюють діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, відповідно до законодавства.

Оплата витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, здійснюється виключно в грошовій формі відповідно до вимог законодавства та умов відповідних договорів, укладення яких передбачено законодавством для забезпечення діяльності фонду. Види таких витрат, на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи, визначаються законом та (або) іншими нормативно-правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення.

Оплата витрат, пов'язаних із здійсненням операцій з активами фонду, (послуги торговців цінними паперами, витрати на перереєстрацію прав власності на активи фонду тощо), відшкодовуються фондом особі, що здійснює управління активами фонду, на підставі документів, які підтверджують фактично здійснені витрати, одночасно з виплатою винагороди за управління активами фонду.

9. Порядок інформування учасників фонду про рішення, прийняті зборами засновників

У разі прийняття рішення про ліквідацію фонду рада фонду відповідно до законодавства повідомляє учасників фонду про таке рішення до початку процедури ліквідації фонду у встановлений Нацкомфінпослуг термін. У разі прийняття рішень з питань, що безпосередньо стосуються інтересів учасників фонду (можуть впливати на прийняття особою рішення залишатися учасником фонду), зокрема, про заміну адміністратора фонду, з питань, що були включені до порядку денного зборів на вимогу учасників фонду, які становлять не менш ніж 10 відсотків загальної кількості учасників фонду, про реорганізацію фонду, учасники фонду повідомляються про таке рішення адміністратором фонду будь-яким способом, що гарантує ознайомлення з ним, не пізніше 30 робочих днів з моменту закриття зборів.

10. Порядок ліквідації та реорганізації фонду

Реорганізація (ліквідація) Фонду здійснюється на підставі рішення зборів засновників фонду у випадках, передбачених законодавством.

Фонд може здійснити відповідно до законодавства реорганізацію шляхом приєднання до іншого відкритого пенсійного фонду або злиття з іншим відкритим пенсійним фондом. Забороняється проводити реорганізацію фонду шляхом поділу чи виділення, а також приєднання, злиття пенсійних фондів різних видів.

Ліквідація фонду здійснюється у порядку, встановленому Законом та іншими нормативно-правовими актами.

Рішення про ліквідацію фонду погоджується з Нацкомфінпослуг. Погодження надається за умови виконання на день ліквідації фонду усіх передбачених пенсійними контрактами зобов'язань щодо оплати пенсійних внесків до фонду та зобов'язань щодо адміністрування фонду.

Фонд повинен бути ліквідований у разі:

- ліквідації без правонаступництва всіх засновників фонду;
- припинення участі в фонді всіх учасників фонду.

У разі прийняття рішення про ліквідацію фонду рада фонду до початку процедури ліквідації фонду, у встановлений Нацкомфінпослуг термін, зобов'язана повідомити про це рішення вкладників та учасників фонду, адміністратора фонду, осіб, що здійснюють управління активами фонду, зберігача фонду та Нацкомфінпослуг з обов'язковим повідомленням учасників фонду про дату початку і закінчення періоду ліквідації фонду.

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

Витрати на забезпечення діяльності ліквідаційної комісії фонду здійснюються за рахунок грошових коштів його

засновників у порядку, визначеному зборами засновників фонду.

Порядок утворення, склад, повноваження та порядок функціонування ліквідаційної комісії, процедура проведення ліквідації фонду визначаються Нацкомфінпослуг.

Фонд є юридичною особою, що припинилася, з дата внесення до єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи - фонду.

У разі ліквідації фонду порядок задоволення вимог (претензій) вкладників, учасників та кредиторів фонду визначається на підставі рішення Держфінпослуг.

11. Порядок оприлюднення інформації про діяльність фонду

Фонд інформує громадськість про здійснювану ним діяльність з недержавного пенсійного забезпечення шляхом оприлюднення інформації відповідно до законодавства. Оприлюдненню підлягає тільки та інформація про діяльність фонду, яка не є конфіденційною.

Інформація, що оприлюднюється фондом, обов'язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків фонду.

Інформацію про фінансовий стан фонду, яка підлягає оприлюдненню в рядку, встановленому законом, затверджує рада фонду. Така інформація завіряється аудитором фонду згідно з законодавством.

Інформація про діяльність фонду, що підлягає оприлюдненню, готується згідно з вимогами до її складу, встановленими Нацкофінпослуг, та оприлюднюється з з періодичністю, встановленою Нацкомфінпослуг.

Оприлюднення інформації про діяльність фонду здійснюється адміністратором шляхом опублікування її у порядку, встановленому Держфінпослуг, в друкованих та електронних засобах масової інформації згідно з законодавством.