

**НЕВІД'ЄМНИЙ ДОДАТОК до
Статуту ВІДКРИТОГО
НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО
ФОНДУ „СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ”**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Протоколом зборів засновника та
ради ВІДКРИТОГО
НЕДЕРЖАВНОГО
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

**„СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ” № 11
від 23 жовтня 2009 р.**

**Генеральний директор
Асоціації консультаційних та
експертних фірм України
„Укрконсалтінг”**



Новікова Ю.Є.

**ПЕНСІЙНА СХЕМА № 1
з внесками, що визначаються як фіксована сума
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
„СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ”
(Нова редакція)**

Київ – 2009

Ця пенсійна схема (надалі за текстом – „Пенсійна схема”) визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється **ВІДКРИТИМ НЕДЕРЖАВНИМ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ „СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ”**, розроблена відповідно до вимог чинного законодавства та статуту **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ „СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ”**.

Спеціальні терміни, що застосовуються за текстом цієї Пенсійної схеми вживаються у значенні, що визначено Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, іншими чинними нормативно – правовими актами, що регулюють правовідносини у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

Копія цієї Пенсійної схеми надається вкладникам та учасникам фонду разом з примірником пенсійного контракту, в якому вона зазначена.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

- 1.1. Підставою для участі у цій Пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між вкладником **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ „СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ”** (надалі за текстом – „Фонд”) та Фондом у особі його адміністратора на користь учасника Фонду, в якому зазначено (за яким обрано) цю Пенсійну схему, а також інші документи, які згідно чинного законодавства можуть бути підставою участі у Фонді, та у яких зазначається ця Пенсійна схема.
- 1.2. Право участі у Пенсійній схемі має: - у якості вкладника Фонду - юридична або фізична особа, що відповідає вимогам Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” (далі – Закон); - у якості учасника Фонду - фізична особа, що відповідає вимогам Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, іншим чинним нормативно – правовим актам, що регулюють правовідносини у сфері недержавного пенсійного забезпечення.
- 1.3. Умови цієї Пенсійної схеми є обов'язковими для виконання Фондом, вкладниками Фонду, особою, з якою радою Фонду укладено договір про адміністрування Фонду, а також учасниками, на яких поширюється її дія згідно з пунктом 1.2.
- 1.4. Для участі у цій Пенсійній схемі учасник, на користь якого укладається пенсійний контракт його вкладником – роботодавцем, повинен перебувати у трудових відносинах з таким вкладником, оформлених відповідно до вимог чинного законодавства.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВКЛАДНИКА, УЧАСНИКА ФОНДУ ЗА ПЕНСІЙНОЮ СХЕМОЮ

2.1. Права Вкладника:

- 2.1.1. Бути вкладником за іншою пенсійною схемою.
- 2.1.2. Змінювати пенсійну схему не частіше одного разу на півріччя.
- 2.1.3. Змінювати розмір, строки та періодичність сплачуваних на користь учасника Фонду пенсійних внесків протягом строку дії укладеного ним пенсійного контракту відповідно до умов цієї Пенсійної схеми;
- 2.1.4. Отримувати на письмовий запит інформацію про сплачені ним внески протягом певного періоду.

2.2. Обов'язки Вкладника:

- 2.2.1. Сплачувати на користь учасників Фонду пенсійні внески у порядку та строки, встановлені цією Пенсійною схемою та пенсійним контрактом, укладеним з Фондом;
- 2.2.2. Відшкодовувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення умов законодавства, цієї Пенсійної схеми та пенсійного контракту, укладеного Вкладником Фонду з Фондом;

2.3. Права Учасника:

- 2.3.1. Отримувати недержавне пенсійне забезпечення у Фонді на підставі цієї Пенсійної схеми, в тому числі і у випадку припинення дії пенсійного контракту, укладеного на користь такого Учасника;

- 2.3.2. Отримувати інформацію зі свого індивідуального пенсійного рахунку у порядку, визначеному законодавством та статутом Фонду;
- 2.3.3. Визначити та змінити пенсійний вік у порядку та на підставах, визначених законодавством;
- 2.3.4. У випадку, якщо він є одночасно вкладником Фонду, в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов;
- 2.3.5. Вільно обирати вид пенсійних виплат;
- 2.3.6. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк переходити до іншого пенсійного фонду та укладати договір із страховою організацією;
- 2.3.7. Самостійно сплачувати додаткові внески на свою користь без обмежень;
- 2.3.8. Мати інші права, передбачені законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

2.4. Обов'язки Учасника:

- 2.4.1. Виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені пенсійними схемами, пенсійним контрактом та Статутом Фонду;
- 2.4.2. Своєчасно надавати в повному обсязі інформацію та документи, передбачені законодавством, та зміни до них;
- 2.4.3. Укласти з Фондом договір про виплату пенсії на визначений строк згідно умов цієї Пенсійної схеми у разі обрання пенсії на визначений строк як виду пенсійної виплати.

3. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ

- 3.1. Розмір періодичного пенсійного внеску, що здійснюється вкладником до Фонду на користь учасника за цією Пенсійною схемою, визначається як *фіксована сума періодичного внеску*. Точне значення суми періодичного внеску встановлюється пенсійним контрактом. Значення суми періодичного внеску, встановлене у пенсійному контракті, може бути визначено як мінімальне, так і з можливістю здійснювати внески у сумі, що перевищує вказане значення.
- 3.2. Періодичність здійснення пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою визначається пенсійними контрактами.
- 3.3. Загальний строк здійснення пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою визначається пенсійними контрактами та фактичними термінами сплати пенсійних внесків на користь учасників.
- 3.4. Форма здійснення пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою визначається пенсійними контрактами, що укладені за нею. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати.
- 3.5. Зміни розміру, строків, періодичності та форми сплати пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою передбачаються шляхом внесення відповідних змін до пенсійних контрактів, укладених за нею, в межах обмежень, встановлених цією Пенсійною схемою.

4. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

- 4.1. Розподіл інвестиційного прибутку (збитку), отриманого від інвестування активів Фонду, здійснюється між всіма учасниками Фонду пропорційно сумах, відображеним на їх індивідуальних пенсійних рахунках на дату здійснення розподілу.
- 4.2. Облік прибутку (збитку) та його розподіл між учасниками Фонду здійснюються адміністратором Фонду не рідше, ніж один раз на місяць.

5. ВИТРАТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- 5.1. За рахунок пенсійних коштів, накопичуваних на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, здійснюються витрати, що передбачені Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення” та іншими нормативно - правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення, статутом Фонду. А саме: оплати послуг адміністратора, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду

та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність; сплати винагороди за надання послуг з управління активами Фонду; оплати послуг зберігача; оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду; оплати послуг торговця цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду, оплати інших послуг, на які можуть бути використані пенсійні активи.

6. ВИДИ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ, СТРОКИ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЇХ ЗДІЙСНЕННЯ

6.1. Підставою для здійснення пенсійних виплат Фондом є:

- 1) досягнення учасником фонду пенсійного віку, визначеного на умовах Закону та зазначеного у заяві про визначення пенсійного віку згідно умов пенсійного контракту;
- 2) визнання учасника фонду інвалідом;
- 3) медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника фонду;
- 4) виїзду учасника фонду на постійне проживання за межі України;
- 5) смерть учасника фонду.

6.2. Пенсійний вік, після досягнення якого учасник фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою учасника фонду, форма якої встановлюється Держфінпослуг, крім випадків, коли пенсійний вік визначається пенсійним контрактом відповідно до закону, що встановлює обов'язковість відрахувань на недержавне пенсійне забезпечення для окремих категорій громадян.

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

6.4. У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку з дотриманням обмежень, встановлених пунктом 2 статті 61 Закону, учасник фонду зобов'язаний зазначити вид обраної ним пенсійної виплати. Заява подається адміністратору пенсійного фонду не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником фонду.

6.5. Учасник фонду має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

6.6. У разі набуття учасником пенсійного фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування виплата пенсії за рахунок коштів пенсійного фонду допускається раніше настання пенсійного віку, визначеного Законом. У цьому разі учасник фонду має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених частиною другою цієї статті, та подати заяву адміністратору.

6.7. За цією Пенсійною схемою можуть бути здійснені наступні види виплат учаснику Фонду:
- пенсія на визначений строк; - одноразова пенсійна виплата.

6.8. Виплата пенсії на визначений строк здійснюються адміністратором пенсійного фонду за умови укладення учасником з Фондом договору про виплату пенсій на визначений строк.

6.9. Строк виплати пенсії на визначений строк учаснику Фонду за цією Пенсійною схемою не може бути меншим 10 років від дати здійснення першої пенсійної виплати такому учаснику. Точний строк пенсійних виплат на визначений строк визначається договором про виплату пенсії на визначений строк.

6.10. Періодичність виплати пенсії на визначений строк учаснику Фонду за цією Пенсійною схемою - не частіше одного разу на місяць. Точна періодичність пенсійних виплат на визначений строк визначається окремими договорами про виплату пенсії на визначений строк.

6.11. Розмір періодичної пенсійної виплати учаснику Фонду на визначений строк визначається, виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку такого учасника, тривалості пенсійних виплат та формули розрахунку величини

пенсії на визначений строк згідно з методикою, затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

$$B = \frac{Sr}{n}, \text{ де}$$

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

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

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

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

- 6.12.** Виплата пенсії на визначений строк за цією Пенсійною схемою розпочинається з дня досягнення учасником фонду віку, визначеного в його заяві про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати, на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк. Перша пенсійна виплата здійснюється протягом 45 робочих днів з дати настання пенсійного віку учасника.
- 6.13.** Порядок здійснення виплати пенсії на визначений строк за цією Пенсійною схемою встановлюється окремими договорами про виплату пенсії на визначений строк.
- 6.14.** Виплата довічної пенсії учасникам Фонду здійснюється страховими організаціями, з якими такі учасники уклали договори страхування довічної пенсії, за рахунок коштів, що переводяться Фондом до таких страхових організацій. Адміністратор Фонду переводить кошти учасника до страхової організації після досягнення таким учасником пенсійного віку, визначеного відповідно до вимог законодавства, на підставі заяви учасника та договору страхування довічної пенсії, укладеного учасником зі страховою організацією.
- 6.15.** Одноразова пенсійна виплата може здійснюватися на вимогу учасника фонду у разі: критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності цього учасника, підтвердженого відповідним документом органу медико-соціальної експертизи згідно із законодавством; якщо сума належних учаснику фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника не досягає суми, достатньої для забезпечення протягом 10 років щомісячної виплати у розмірі 50% офіційно затвердженого прожиткового мінімуму, визначеного законом для непрацездатних громадян; виїзду учасника фонду на постійне проживання за межі України, підтвердженого документом відповідно до чинного законодавства. Пенсійна виплата незалежно від суми облікованих на пенсійному рахунку учасника коштів здійснюється одноразово спадкоємцям учасника фонду, у випадках передбачених чинним законодавством.
- 6.16.** Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасник фонду, а в разі смерті учасника – його спадкоємець (спадкоємці) особисто або через уповноважену особу подає адміністратору заяву та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати.
- 6.17.** Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, проводиться протягом п'яти робочих днів після отримання адміністратором фонду відповідної заяви та необхідних документів.

Представник засновника:

**Генеральний директор
Асоціації консультаційних та експертних
фірм України „Укрконсалтінг”**



Новікова Ю.Є.

Лісменко

їв, двадцять шостого жовтня дві тисячі дев'ятого року я, КОЛЯДА О.П., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Генерального директора Асоціації консультаційних та експертних фірм України «Укрконсалтинг» гр. НОВІКОВОЇ ЮЛІЇ ЄВГЕНІЇВНИ, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, повноваження її перевірено.

Зареєстровано в реєстрі № 1674
Стягнуто плати згідно ст. 31 Закону України
«Про нотаріат»

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС
КИЇВСЬКОГО МІСЬКОГО
НОТАРІАЛЬНОГО ОКРУГУ



[Handwritten signature of O.P. Kolyada]

О.П. КОЛЯДА



Всього в цьому документі пронумеровано, прошиито, скріплено печаткою та підписом 5 (п'ять) аркушів
Приватний нотаріус
Коляда О. П.

Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України	
Трен Колектив-директор департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур	
<i>[Signature]</i>	
Михайченко С. П.	
Дата	Реєстраційний номер
18. 11. 2009	N 826-1179