

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Генеральним директором

Товариства з обмеженою
відповідальністю «Всеукраїнська
управляюча компанія»

Янковським Павлом Вадимовичем

від «09» лютого 2017 року



ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
надання фінансових послуг з адміністрування недержавних
пенсійних фондів Товариством з обмеженою відповідальністю
«Всеукраїнська управляюча компанія»

Київ, 2017

Внутрішні правила надання фінансових послуг з адміністрування недержавних пенсійних фондів (далі – Правила) Товариства з обмеженою відповідальністю «Всеукраїнська управляюча компанія» розроблені відповідно до Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі - Закон), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913, Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.12.2013 р. №4400 (надалі – Положення), та інших нормативно-правових актів України.

Метою цих Правил є врегулювання питань щодо надання фінансових послуг з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Розділ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТЬ

Адміністратор недержавного пенсійного фонду (далі - адміністратор) - юридична особа, що здійснює адміністрування недержавних пенсійних фондів на умовах Закону;

виписка з індивідуального пенсійного рахунку - документ установленої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), форми, який надається учаснику фонду в письмовій формі і який підтверджує інформацію щодо суми належних йому пенсійних коштів та операцій щодо них протягом часу, за який надається така виписка;

вкладник недержавного пенсійного фонду (далі - вкладник фонду) - особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника шляхом перерахування грошових коштів до недержавного пенсійного фонду відповідно до умов пенсійного контракту та закону;

діяльність з недержавного пенсійного забезпечення - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення фізичних осіб;

зберігач пенсійного фонду (далі - зберігач) - Національний банк України або банк, який на підставі відповідної ліцензії провадить діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

компанія з управління активами - юридична особа, яка провадить професійну діяльність з управління активами на підставі відповідної ліцензії на провадження такої діяльності;

недержавний пенсійний фонд (далі - пенсійний фонд) - юридична особа, створена відповідно до Закону, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному Законом порядку;

рада пенсійного фонду (далі - рада) - орган управління пенсійним фондом, що утворюється для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю пенсійного фонду.

учасник недержавного пенсійного фонду (далі - учасник фонду) - фізична особа, на користь якої сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до пенсійного фонду та яка має право на отримання пенсійних виплат або отримує такі виплати з пенсійного фонду згідно із Законом.

Розділ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Всеукраїнська управляюча компанія» (далі - Товариство) є учасником ринку фінансових послуг, суб'єктом недержавного пенсійного забезпечення – адміністратором пенсійних фондів, що надає послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів, відповідно до чинного законодавства України, з урахуванням вимог внутрішніх положень Товариства, цих Правил та відповідних договорів про адміністрування пенсійного фонду (надалі – Договір).

2.2. Товариство має право здійснювати адміністрування декількох пенсійних фондів.

Розділ 3. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Товариство надає послуги пенсійному фонду на підставі Договору, який укладається з радою пенсійного фонду у письмовій формі.

3.2. Товариство діє від імені пенсійного фонду і в інтересах його учасників.

3.3. Істотними умовами Договору є:

- повна назва та місцезнаходження (юридична адреса) органів управління договірних сторін;
- вид пенсійного фонду (відкритий, корпоративний чи професійний);
- предмет договору;
- права і обов'язки сторін;
- застереження щодо конфіденційності;
- порядок подання звітності та інформації;
- відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору та порушення конфіденційності;
- строк дії договору;
- розмір оплати послуг з адміністрування пенсійного фонду (за винятком випадків, прямо передбачених Законом);
- порядок зміни умов договору;
- умови дострокового розірвання договору.

Договір може містити за згодою сторін інші умови, які не суперечать законодавству. Невід'ємним додатком до договору є інвестиційна декларація пенсійного фонду.

Розділ 4. ФУНКЦІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ АДМІНІСТРАТОРА

До функцій та обов'язків адміністратора належать:

- Ведення персоніфікованого обліку учасників фонду відповідно до Закону та інших нормативно-правових актів;
- Укладення пенсійних контрактів від імені фонду та контроль за їх дотриманням;
- Забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам фонду у випадках, передбачених Законом;
- Надання зберігачу розпоряджень щодо перерахування грошових коштів для оплати витрат, що здійснюються за рахунок пенсійних активів відповідно до статті 48 Закону;
- Надання фонду агентських та рекламних послуг, пов'язаних з його діяльністю;

- Надання та оприлюднення інформації про фонд та здійснення ним діяльності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до умов договору про адміністрування фонду та законодавства;
- Проведення інформаційно-роз'яснювальної роботи з учасниками та вкладниками фонду;
- Забезпечення приймання інформації про сплату пенсійних внесків, що сплачуються до фонду на користь учасників;
- Укладення договорів про виплату пенсії на визначений строк від імені фонду;
- Визначення розміру та забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам фонду (спадкоємцям учасників фонду) у випадках, передбачених Законом;
- Переведення пенсійних коштів у випадках, передбачених Законом;
- Здійснення організаційно-технічного та матеріального забезпечення діяльності ради фонду та проведення зборів засновників фонду;
- Звітування на засіданнях ради фонду, на яких розглядаються питання щодо результатів діяльності фонду, через свого представника (своїх представників);
- Ведення реєстру осіб, які надають агентські послуги фонду відповідно до Закону;
- Складання та подання від імені фонду звітності у сфері недержавного пенсійного забезпечення в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- Надання в письмовій формі у випадках та відповідно до чинного законодавства України особам, зазначеним учасником фонду, інформації про наявність коштів на рахунку померлого учасника фонду;
- Виконання операцій, визначених законодавством, під час проведення ліквідації (реорганізації) фонду;
- Забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності фонду;
- Ведення бухгалтерського та податкового обліку фонду;
- Розрахунок чистої вартості активів фонду і чистої вартості одиниці пенсійних активів (разом з особами, що провадять діяльність з управління активами фонду);
- Обмін інформацією з іншими суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення та у випадках, передбачених законодавством, з державними органами, юридичними та фізичними особами;
- Виконання інших обов'язків у випадках, передбачених Законом та договором про адміністрування фонду.

Розділ 5. ОРГАНІЗАЦІЯ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ

5.1. Адміністратор зобов'язаний складати відповідно до вимог Закону та інших нормативно-правових актів звітність у сфері недержавного пенсійного забезпечення, вести бухгалтерський облік та подавати фінансову звітність пенсійного фонду відповідним органам виконавчої влади.

5.2. Порядок, строки та вимоги до звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що подається адміністратором до Нацкомфінпослуг та до ради пенсійного фонду, з якою він уклав договір про адміністрування, встановлені Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27 жовтня 2011 року № 674, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 13 січня 2012 року за № 41/20354.

5.3. Адміністратор також зобов'язаний звітувати від імені фонду перед державними контролюючими органами в терміни та в порядку, що встановлені законодавством.

Розділ 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АДМІНІСТРАТОРА НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

6.1. Адміністратор фонду несе відповідальність за своїми зобов'язаннями перед пенсійними фондами, з радами яких він уклав договори про адміністрування, всім майном, що належить йому на праві власності.

6.2. Відшкодування збитків, завданих адміністратором, здійснюється за рахунок його резервного фонду, а у разі недостатності резервного фонду - за рахунок іншого майна адміністратора. Порядок формування та вимоги до розміщення коштів резервного фонду встановлюються Нацкомфінпослуг.

6.3. Адміністратор не має права передавати свої зобов'язання перед пенсійними фондами іншим особам.

6.4. Держава не несе відповідальності за зобов'язаннями адміністратора пенсійного фонду, адміністратор не несе відповідальності за зобов'язаннями держави.

Розділ 7. ОПЛАТА ПОСЛУГ З АДМІНІСТРУВАННЯ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

7.1. Розмір тарифів на оплату послуг з адміністрування фонду визначається Договором;

7.2. Оплата послуг з адміністрування фонду здійснюється в грошовій формі.

Розділ 8. ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ПОСЛУГ

8.1. Рада фонду може проводити заміну адміністратора з обов'язковим повідомленням про це Нацкомфінпослуг. Заміна адміністратора може проводитися після закінчення строку дії укладеного Договору або достроково.

8.2. Дострокова заміна адміністратора проводиться у разі:

- анулювання виданої адміністратору фонду ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;
- ліквідації або припинення юридичної особи - адміністратора в результаті злиття, приєднання, поділу, внаслідок чого порушуються вимоги Закону щодо пов'язаних осіб;
- укладення адміністратором угод, які порушують або наслідком яких є порушення норм законодавства з недержавного пенсійного забезпечення, умов Договору;
- припинення дії Договору достроково за згодою сторін;
- визнання радою фонду незадовільними результатів діяльності адміністратора щодо адміністрування фонду.

8.3. Дострокове розірвання Договору за ініціативою адміністратора фонду проводиться у разі, коли такий адміністратор не спроможний надалі здійснювати адміністрування фонду, про що такий адміністратор повинен письмово повідомити раду фонду із зазначенням причин, які перешкоджають виконанню ним такого договору.

8.4. У разі припинення дії Договору, укладеного адміністратором з фондом, адміністратор забезпечує передачу в повному обсязі системи персоніфікованого обліку учасників фонду та відповідної документації у порядку, визначеному законодавством з недержавного пенсійного забезпечення.

Розділ 9. НАБУТТЯ ЧИННОСТІ ПРАВИЛАМИ

Ці Правила набувають чинності з дня їх затвердження Генеральним директором Товариства.