

ДОВІДКА

**Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
щодо проєкту Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне
пенсійне забезпечення»
(реєстраційний № 2683-3 від 07.05.2021),
внесеного на розгляд Верховної Ради України народними депутатами
України Струневичем В.О. та Третьяковою Г.М.**

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в межах компетенції вважає, що зазначений законопроект потребує доопрацювання.

2. Проєкт Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення» (реєстраційний № 2683-3 від 07.05.2021), внесений на розгляд Верховної Ради України народними депутатами України Струневичем В.О. та Третьяковою Г.М. (далі - Законопроект), направлений на визначення правових, економічних та організаційних засад загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в Україні, які дозволять забезпечити необхідні регулятивні та організаційні умови для запровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія) в цілому підтримує необхідність запровадження накопичувальної системи пенсійного забезпечення. Однак, вважаємо, що для ефективного запровадження цієї системи, Законопроект має бути доопрацьовано з метою передбачення наступного:

- забезпечення впровадження норм, які вимагатимуть утворення Уповноваженого пенсійного фонду, який створюється державою, у формі Фонду життєвого циклу (визначеної дати) з метою забезпечення справедливого індивідуалізованого підходу до побудови інвестиційної стратегії для учасників системи в залежності від їх віку, яка б забезпечувала правильність розподілу ризиків на різних етапах накопичення, що дозволить забезпечити просте зрозуміле адміністрування та більш ефективне прогнозування майбутніх результатів.

Практика існування саме таких видів фондів є загальноприйнятою у багатьох країнах Європи та Америки, в яких ефективно працює система загальнообов'язковою накопичувального пенсійного забезпечення, зокрема таких країнах як Швеція, Польща, Великобританія та США.

З цією метою існує також необхідність передбачення Законопроектом утворення в складі Уповноваженого пенсійного фонду субфондів для кожної з вікових груп учасників системи з кроком 5 років, а також внесення по тексту Законопроекту коригуючих норм, які б забезпечували особливості функціонування пенсійного фонду, у формі Фонду визначеної дати, та його субфондів;

- забезпечення універсалізації процедури здійснення учасником системи обрання авторизованих суб'єктів, до яких здійснюватиметься перерахування пенсійних коштів з метою накопичення або виплат, а також виконати норми,



Сертифікат авторизованим суб'єктам відмовляти відмовляти системи в
58E2D9E7F900307B040000009C6931003D879100

Підписувач Магомедов Руслан Садрудинович
Дійсний з 03.03.2021 12:22 по 03.03.2023 12:22



№ 08/03/10389 від 19.05.2021

перерахуванні його пенсійних коштів обраній ним авторизованій страховій організації, з огляду на те, що зазначене сприятиме створенню небезпечних прецедентів порушення прав учасників системи, вирішення щодо яких можливе лише шляхом довгих судових спорів. Саме передбачення можливості оспорювання вибору учасника системи через можливість «не перерахування коштів у передбачених випадках» суперечить концепції, закладеній в Законопроекті, оскільки вибір учасником системи має здійснюватися шляхом фіксації обраного ним авторизованого суб'єкта (в тому числі авторизованої страхової організації) в системі адміністратора Єдиного соціального реєстру, яка в автоматичному режимі має не допускати настання «передбачених випадків» через не допущення здійснення некоректного вибору;

- уточнення та доповнення повноважень Ради Уповноваженого пенсійного фонду, функцій адміністратора Єдиного соціального реєстру, вимог до авторизованих суб'єктів;

- з метою підвищення ефективності й відповідальності та усунення конфлікту інтересів в роботі ради пенсійних фондів передбачити оплату праці членів ради авторизованих пенсійних фондів за рахунок пенсійних активів;

- встановлення в тексті Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення» обмеження граничного розміру річних витрат, оплата яких може здійснюватися за рахунок коштів учасників системи, у розмірі 0,5%;

- відтермінування, передбаченого в Прикінцевих положеннях Законопроекту, здійснення перерахування внесків учасників на 1 рік з метою забезпечення достатнього часу для ефективного та безперебійного налагодження та запуску системи;

- передбачення можливості здійснення вибору учасниками системи авторизованих страхових компаній, які здійснюватимуть діяльність в сфері накопичувального пенсійного страхування, з метою накопичення пенсійних коштів, з відтермінуванням такої можливості до повного законодавчого врегулювання такої діяльності;

- підвищення відповідальності за порушення вимог зазначеного Закону, зокрема, розмірів передбачених ним штрафних санкцій;

- передбачення внесення змін до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» з метою забезпечення можливості створення недержавних пенсійних фондів у формі Фондів визначеної дати, а також скасування заборони недержавним пенсійним фондам змінювати їх назву;

- забезпечення іншого удосконалення тексту Законопроекту з метою узгодження його норм та виправлення помилок.

З метою врахування зазначеного, пропонуємо внести до Законопроекту наступні зміни:

1) у статті 1 розділу I Законопроекту:

а) у частині першій:

- абзац третій, яким передбачено визначення «авторизована страхова організація» доповнити словами «та здійснює діяльність у системі

загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до вимог, встановлених цим Законом;»;

- абзац двадцять перший, яким передбачено визначення терміну «пенсійні активи системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення» доповнити словами «або страхові виплати авторизованою страховою організацією»;

- абзац двадцять сьомий, яким передбачено визначення терміну «система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення» викласти в наступній редакції:

«система загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення – система, яка базується на засадах накопичення на індивідуальних пенсійних рахунках в авторизованих пенсійних фондах, на пенсійних депозитних рахунках в авторизованих банках та на індивідуальних пенсійних рахунках у авторизованих страхових організаціях коштів учасників системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення та здійснення пенсійних виплат за рахунок таких коштів на умовах та в порядку, передбаченому цим Законом;»;

- абзац тридцятий, яким передбачено визначення терміну «чиста вартість пенсійних активів» після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словами «(субфонду Фонду визначеної дати) або авторизованої страхової організації»;

- доповнити частину першу новим визначенням «накопичувальне пенсійне страхування» у такій редакції:

«накопичувальне пенсійне страхування – накопичення пенсійних коштів за договором страхування, що сплачуються учасником системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення до досягнення ним пенсійного віку авторизованій страховій організації на умовах, визначених цим Законом;».

б) доповнити частину другу новим абзацом такого змісту:

«Термін «страхова виплата» вживається у цьому Законі в значенні, наведеному в Законі України «Про страхування.»»;

2) у статті 3 розділу I Законопроєкту:

- пункт 2 частини другої після слів «здійснення пенсійних виплат» доповнити словами «та страхових виплат за договорами накопичувального пенсійного страхування.»»;

- пункт 6 частини другої доповнити словами «, або авторизованої страхової компанії»;

- доповнити частину другу новими пунктами такого змісту:

«8) оплати праці членів ради авторизованих пенсійних фондів;

9) оплати послуг авторизованих страхових організацій.»»;

- абзац перший частини третьої викласти в такій редакції:

«3. Річний граничний розмір витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 8 частини другої цієї статті, що відшкодовуються за рахунок коштів учасників системи, встановлюється у відсотках від чистої вартості

пенсійних активів авторизованих пенсійних фондів і не може перевищувати 0,5 відсотка.»;

- частину п'яту після слів «пенсійних фондів» та після слів «авторизованих зберігачів» доповнити словами «або авторизованих страхових організацій»;

- у частині шостій слово «накопичувальних» виключити;

- частину восьму викласти в такій редакції:

«8. Пенсійні активи авторизованих пенсійних фондів або кошти авторизованих страхових організацій не можуть включатися до ліквідаційної маси зберігача таких фондів, а також інших банків та інших осіб.»;

- у частині дев'ятій після слів «авторизований пенсійний фонд» доповнити словами «або авторизована страхова організація» у відповідному відмінку;

3) у статті 4 розділу II Законопроєкту:

- у частині першій після слів «недержавне пенсійне забезпечення» доповнити словами «у формі Фонду визначеної дати»;

- після частини першої доповнити новою частиною такого змісту:

«2. Створення Уповноваженого пенсійного фонду передбачає одночасне утворення в його складі субфондів для кожної з вікових груп учасників системи з кроком 5 років та одночасно містити умову про зобов'язання створення субфондів для нових учасників системи кожні 5 років.».

У зв'язку з цим частини другу - четверту вважати частинами третьою - п'ятою;

4) у статті 9 розділу II Законопроєкту:

- у пункті 14 частини першої слова «відповідної стратегії їх інвестування» замінити словами «відповідного субфонду Уповноваженого фонду»;

- частину першу доповнити новими пунктами такого змісту:

«15) обрання за результатами конкурсу авторизованих компаній з управління активами, авторизованого адміністратора та авторизованого зберігача;

16) надання авторизованому адміністратору уповноваженого пенсійного фонду інформації про зберігача уповноваженого пенсійного фонду та авторизовані компанії з управління активами, з якими Радою уповноваженого пенсійного фонду укладено або розірвано договори.».

5) частину другу статті 12 розділу II Законопроєкту після слів «наглядового органу» доповнити словами «Національного банку України»;

б) у статті 16 розділу III Законопроєкту:

- назву статті доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- перше речення частини першої після слів «авторизованим банком» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- друге речення частини першої викласти в такій редакції:

«Такий учасник системи також повинен одночасно з використанням інформаційної системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного

забезпечення здійснити заходи щодо укладення пенсійного контракту чи договору пенсійного депозитного рахунка чи договору накопичувального пенсійного страхування чи договору страхування довічної пенсії.»;

- частину другу після слів «авторизованого банку» доповнити словами «чи авторизованої страхової організації»;

- перше речення частини четвертої після слів «авторизований банк» доповнити словами «або авторизовану страхову організацію»;

- друге речення частини четвертої після слів «чи авторизованого банку» доповнити словами «чи авторизованої страхової організації»;

- перше речення частини п'ятої після слів «авторизованого банку» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

7) доповнити розділ III Законопроєкту новою статтею 17 в такій редакції:

«Стаття 17. Автоматичний розподіл накопичувальних внесків учасників системи

1. Накопичувальні внески учасників системи, які не визначились з вибором авторизованого недержавного пенсійного фонду або авторизованого банку або уповноваженого пенсійного фонду або авторизованої страхової організації, підлягають автоматичному розподілу між субфондами уповноваженого пенсійного фонду у відповідності до дати настання пенсійного віку таких учасників.

2. Порядок первісного автоматичного розподілу накопичувальних внесків встановлюється наглядом органом.

3. Інформація про результат автоматичного розподілу накопичувальних внесків до субфондів уповноваженого пенсійного фонду, надається учаснику системи засобами електронного зв'язку або листом, а також через електронний кабінет учасника на офіційному веб-сайті Адміністратора Єдиного Соціального Реєстру протягом п'яти робочих днів з дати проведення такого розподілу.

4. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, протягом трьох робочих днів з моменту здійснення автоматичного розподілу накопичувальних внесків учасників системи між субфондами уповноваженого пенсійного фонду, здійснює перерахування накопичувальних внесків цих учасників на рахунки субфондів уповноваженого пенсійного фонду.».

Відповідно далі по тексту Законопроєкту змінити нумерацію статей;

8) у існуючій статті 17 «Спадкування коштів» розділу IV Законопроєкту:

- у частині другій після слів «авторизованого банку» доповнити словами «або індивідуальному пенсійному рахунку обраної ним авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- частину третю викласти в такій редакції:

«3. Особи, які мають право на отримання у спадщину коштів учасників системи в сумі, що належить померлому учасникові системи, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку або на депозитному пенсійному рахунку або на його індивідуальному пенсійному рахунку у відповідній авторизованій страховій організації за договором накопичувального пенсійного

страхування можуть подати заяву про спрямування таких коштів на свій індивідуальний пенсійний рахунок, відкритий в авторизованому пенсійному фонді, або свій індивідуальний пенсійний рахунок у авторизованій страховій організації.»;

- у частині четвертій після слів «деPOSITному пенсійному рахунку» доповнити словами «або на його індивідуальному пенсійному рахунку у відповідній авторизованій страховій організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- перший абзац частини п'ятої викласти в такій редакції:

«Спадкоємець, який прийняв спадщину, зобов'язаний протягом шести місяців після закінчення строку для прийняття спадщини подати адміністратору Єдиного соціального реєстру або авторизованому адміністратору авторизованого пенсійного фонду або авторизованому банку або авторизованій страховій організації заяву про виплату успадкованих пенсійних коштів.»;

9) у статті 18 підрозділу I розділу IV Законопроєкту:

- пункт 2 частини другої після слів «авторизованого банку» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- пункт 7 частини другої викласти в такій редакції:

«7) отримання відомостей первинної персоніфікації учасників системи, звірка таких відомостей з отриманими внесками учасників системи та надання відповідних відомостей авторизованим адміністраторам для відкриття індивідуальних пенсійних рахунків, або авторизованим банкам для відкриття депозитних пенсійних рахунків або авторизованим страховим організаціям для подальшого зарахування накопичувальних внесків на індивідуальні пенсійні рахунки.»;

- доповнити частину другу після пункту 16 новими пунктами 17 - 18 наступного змісту:

«17) контроль за перерахуванням коштів учасників системи до інших авторизованих суб'єктів у встановлені цим законом терміни та повідомлення наглядового органу про порушення;

18) автоматичний розподіл накопичувальних внесків учасників системи, які не визначились з вибором авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку або авторизованої страхової організації.»;

У зв'язку з цим пункт 17 вважати пунктом 19;

- частину четверту після слів «пенсійного контракту» доповнити словами «або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку або договору накопичувального пенсійного страхування або договору страхування довічної пенсії»;

10) назву підрозділу II розділу IV Законопроєкту викласти в такій редакції:

«Ключові функції авторизованих суб'єктів та адміністратора Єдиного соціального реєстру»

- частину першу статті 20 Законопроєкту після абзацу третього доповнити новим абзацом такого змісту:

«Авторизована страхова організація має запровадити, забезпечити виконання та підтримувати ключові функції відповідно до встановлених Національним банком України вимог.».

У зв'язку з цим абзац четвертий вважати абзацом п'ятим;

11) у статті 21 підрозділу II розділу IV Законопроєкту:

- у частині четвертій слова «встановленому нею» замінити словами «встановленому ним»;

12) у статті 22 підрозділу II розділу IV Законопроєкту:

- перше речення частини першої після слів «пенсійного фонду» та слів «пенсійним фондом» доповнити словами «, авторизованої страхової організації» та «або авторизованою страховою організацією» відповідно;

- друге речення частини першої після слів «договір про управління активами» доповнити словами «, або авторизованої страхової організації»;

- у частині п'ятій після слів «авторизованого адміністратора» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- у частині шостій після слів «пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

13) у статті 23 підрозділу II розділу IV Законопроєкту:

- у пункті 6 частини третьої слова «пов'язаними з пенсійним портфелем» замінити словами «пов'язаний з Уповноваженим фондом»;

- у частині четвертій слова «уповноваженого органу» замінити словами «адміністратора Єдиного соціального реєстру»;

14) у статті 24 підрозділу II розділу IV Законопроєкту:

- доповнити частину другу абзацом такого змісту:

«Адміністратор Єдиного соціального реєстру зобов'язаний впровадити механізми запобігання чи усунення конфліктів інтересів між своїми працівниками, працівниками чи будь-якою особою, прямо чи непрямо пов'язану з ним 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.»;

15) у статті 26 підрозділу II розділу IV Законопроєкту:

- у частині п'ятій слова «пенсійного портфелю» замінити словами «субфонду Уповноваженого фонду»;

16) у статті 27 підрозділу III розділу IV Законопроєкту:

- у частині другій слова та цифри «750 000 000 гривень, установленим Національним банком України курсом гривні до іноземних валют» замінити словами та цифрами «7 500 000 000 гривень»;

17) у статті 28 підрозділу III розділу IV Законопроєкту:

- назву статті після слів «пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- частину першу викласти в такій редакції:

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

Авторизована компанія з управління активами авторизованого пенсійного фонду повинна забезпечити створення та функціонування колегіальної системи 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 зберігачі авторизованого пенсійного фонду рахунки для субфондів уповноваженого пенсійного фонду.»;

- абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

«2. Авторизована компанія з управління активами, під час здійснення діяльності з управління пенсійними активами авторизованого пенсійного фонду, зобов'язана.»;

- пункт 2 частини другої викласти в такій редакції:

«2) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами окремо щодо кожного субфонду уповноваженого пенсійного фонду або авторизованого пенсійного фонду.»;

- у пункті 2 частини третьої після слів «активів фонду» доповнити словами знаками «(субфонду)»;

- доповнити статтю 28 новими частинами такого змісту:

«7. Авторизованій компанії з управління активами забороняється запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

8. Авторизовані страхові організації можуть укладати договір про управління активами з авторизованою компанією з управління активами.

9. До авторизованої компанії з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами авторизованої страхової організації, застосовуються вимоги, передбачені статтею 36 цього Закону, з урахуванням особливостей, передбачених цієї статтею.

Авторизована компанія з управління активами, що здійснює управління пенсійними активами авторизованої страхової організації, зобов'язана:

1) забезпечити створення та функціонування колегіальної системи 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;

2) здійснювати операції щодо управління пенсійними активами окремо щодо кожної авторизованої страхової організації з урахуванням норм цього Закону та законодавства у сфері страхування;

3) подавати щороку раді авторизованої страхової організації пропозиції щодо внесення змін до інвестиційної політики;

4) надавати звітність про управління пенсійними активами раді

авторизованої страхової організації.».

18) у статті 31 підрозділу III розділу IV Законопроєкту:

- у пункті 3 частини першої після слів «пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;
- у пункті 4 частини першої після слів «пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;
- після частини першої доповнити новою частиною другою в такій редакції:

«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 авторизованого пенсійного фонду або авторизованої страхової організації, з якими вона уклала договори.»;

У зв'язку з цим частину другу вважати частиною третьою.

- у частині третій слова «, типу пенсійного портфеля або авторизованого пенсійного фонду» замінити словами «або договору страхування довічної пенсії авторизованої страхової організації.».

19) у статті 32 підрозділу III розділу IV Законопроєкту:

- у частині другій після слів «перед його учасниками» доповнити словами «та/або авторизованою страховою організацією», а після слів «або їх учасникам» доповнити словами «, або авторизованій страховій організації»;
- частину третю після слів «або їх учасникам» доповнити словами «, або авторизованій страховій організації»;
- частину шосту після слів «авторизованому пенсійному фонду» доповнити словами «або авторизованій страховій організації або»;
- у частині сьомій слова «пенсійних портфелів» замінити словами «авторизованих пенсійних фондів.».

20) у статті 33 підрозділу III розділу IV Законопроєкту:

- у абзаці третьому частини третьої слово «іншому» замінити словом «новому»;
- у частині п'ятій після слів «“поставка проти платежу”,» доповнити словами «а також»;
- частину шосту після слів «пенсійного фонду» доповнити словами та знаками «(субфонду)».

21) у статті 35 підрозділу IV Законопроєкту:

- у підпункті 1 частини першої слова «окремо для кожного типу пенсійного портфелю » замінити словами «а для Фонду визначеної дати - окремо для кожного субфонду»;
- у підпункті 3 частини першої слова «авторизованого пенсійного фонду в порядку» замінити словами «авторизованого пенсійного фонду (субфонду) в порядку»;
- пункт 4 частини першої викласти в такій редакції:
«4) щоденна перевірка правильності підрахунку вартості пенсійних активів авторизованих пенсійних фондів (субфондів);
- доповнити частину першу після пункту 4 новим пунктом такого змісту:

«5) щоденна перевірка підрахунку чистої вартості пенсійних активів і чистої вартості одиниці пенсійних активів авторизованих пенсійних фондів (субфондів), здійсненого авторизованим адміністратором та авторизованою компанією з управління активами, які обслуговують такі фонди;».

У зв'язку з цим, пункти п'ятий – тринадцятий частини першої вважати пунктами шостим - чотирнадцятим.

- пункт 7 після слів «пенсійного фонду» доповнити словом та знаками «(субфонду)»;

- пункт 10 частини першої викласти в такій редакції:

«10) перевірку та підтвердження розрахунку вартості пенсійних активів та/або вартості пенсійних активів авторизованого пенсійного фонду (субфонду), що здійснюється авторизованою компанією з управління активами;».

22) у статті 38 підрозділу V Законопроєкту:

- частину п'яту викласти в такій редакції:

«5. Інвестиційна декларація авторизованого пенсійного фонду (субфонду) повинна відповідати вимогам, встановленим законодавством.».

23) у статті 39 підрозділу VI Законопроєкту:

- пункт 6 частини першої після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словом та знаками «(субфонду)» а після слів «авторизованого банку» доповнити словами «або авторизованої страхової організації».

24) у статті 40 підрозділу VI Законопроєкту:

- у першому реченні абзацу другого частини четвертої слова «базою даних учасників» замінити словами «Єдиного соціального реєстру»;

- другому реченні абзацу другого частини четвертої слова «уповноваженим органом» замінити словами «адміністратором Єдиного соціального реєстру».

25) у статті 42 підрозділу VI Законопроєкту:

- частину першу доповнити новим абзацом такого змісту:

«Адміністратор уповноваженого пенсійного фонду повинен мати та підтримувати на постійній основі власний капітал у розмірі не менш як 50 000 000 гривень, мати працівників відповідного кваліфікаційного рівня, належне технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників уповноваженого пенсійного фонду, які відповідають вимогам, установленим наглядовим органом, та відповідати іншим вимогам, встановленим наглядовим органом. Технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників уповноваженого пенсійного фонду повинні відповідати вимогам законодавства у сфері захисту інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах.».

26) у статті 43 підрозділу VI Законопроєкту:

- пункт 4 частини першої викласти в такій редакції:

«4) виконання розпоряджень адміністратора Єдиного соціального реєстру щодо зарахування накопичувальних внесків на індивідуальні пенсійні рахунки, перерахування пенсійних коштів на рахунок іншого авторизованого пенсійного фонду (субфонду) або авторизованого банку, чи до авторизованої

страхової організації, здійснення (забезпечення) пенсійних виплат учасникам фонду;»;

- у пункті 5 частини першої після слів «пенсійного фонду» доповнити словами «(субфонду)» а після слів «або авторизованого банку» доповнити словами «, або авторизованої страхової організації»;

- у пункті 6 частини першої після слів «авторизованого банку, або» доповнити словами «авторизованої страхової організації»;

- у пункті 14 частини першої слова «уповноваженому органу» замінити словами «адміністратору Єдиного соціального реєстру»;

- після пункту 14 частини першої доповнити новими пунктами такого змісту:

«15) розробку проекту та пропозицій змін до облікової політики авторизованого пенсійного фонду;

16) щоденний аналіз ефективності загальних нормативів інвестування коштів авторизованого пенсійного фонду та напрямів інвестування коштів;».

У зв'язку з цим пункт 15 вважати пунктом 17;

- у пункті 5 частини другої виключити слово «накопичувального»;

- доповнити статтю 43 новими частинами такого змісту:

«3. Авторизований адміністратор протягом всього періоду провадження своєї діяльності повинен відповідати вимогам, встановленим цим Законом. У випадку встановлення наглядовим органом невідповідності авторизованого адміністратора вимогам, встановленим цим Законом, оголошується проведення конкурсу.

Авторизований адміністратор продовжує виконання функцій, передбачених цією статтею, до передачі системи персоніфікованого обліку учасників системи іншому авторизованому адміністратору, обраного за результатами конкурсу. Строки та порядок передачі системи персоніфікованого обліку учасників системи встановлюються наглядовим органом.

Авторизований адміністратор уповноваженого пенсійного фонду не може бути пов'язаною особою з особами, що надають уповноваженому пенсійному фонду інші послуги, крім випадків, якщо контролером авторизованого адміністратора та авторизованих суб'єктів є держава, та інших випадків, передбачених цим Законом.

Працівники авторизованого адміністратора не мають права отримувати у будь-якому вигляді винагороду від авторизованих суб'єктів, а також від пов'язаних з ними осіб.

4. Для виконання функцій ведення бухгалтерського обліку авторизованого пенсійного фонду авторизований адміністратор здійснює бухгалтерський облік авторизованого пенсійного фонду на підставі щоденних облікових реєстрів по операціях з активами авторизованого пенсійного фонду (субфонду), отриманих від авторизованих компаній з управління активами.

Облікові реєстри по операціях з активами авторизованого пенсійного фонду (субфонду) є підставою для відображення операцій по рахункам бухгалтерського обліку.

Форми облікових реєстрів по операціях з активами авторизованого пенсійного фонду (субфонду) та порядок їх надання встановлюються авторизованим адміністратором за погодженням з радою авторизованого пенсійного фонду.».

У зв'язку з цим частину третю вважати частиною п'ятою;

27) статтю 45 підрозділу VII Законопроекту викласти в такій редакції:

«Стаття 45. Авторизовані страхові організації, авторизовані банки

1. Набути статус авторизованих страхових організацій у порядку, встановленому статтями 48 - 50 цього Закону, можуть страхові організації, які, мають намір укласти договори накопичувального пенсійного страхування з учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, та мають ліцензію на провадження діяльності зі страхування життя та відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про страхування», та додатковим вимогам, встановленим цим Законом.

Авторизована страхова організація повинна:

1) мати ліцензію на провадження діяльності із страхування життя, видану Національним банком України;

2) мати не менше п'яти років досвіду роботи на ринку страхування життя України;

3) не порушувати обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій протягом останніх трьох років на ринку страхування життя України;

4) забезпечити прозору організаційну структуру з чітким розподілом функцій та відповідним розподілом обов'язків, а також ефективною системою зберігання та передачі інформації;

5) створити структурний підрозділ з управління активами, до складу якого повинно входити не менше трьох працівників, які повинні бути сертифікованими фахівцями (у тому числі керівник) та відповідати вимогам, установленим наглядовим органом; або

мати належним чином оформлений договір з авторизованою компанією з управління активами, яка відповідає вимогам, встановленим цим Законом;

6) створити структурний підрозділ з адміністрування договорів накопичувального пенсійного страхування та ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників, до складу якого повинно входити не менше трьох працівників, які повинні бути сертифікованими фахівцями (у тому числі керівник) та відповідати вимогам, установленим наглядовим органом;

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

8) пенсійні активи авторизованої страхової організації мають відповідати

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

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

10) складати звітність та вести бухгалтерський облік відповідно до вимог цього Закону у сфері загальнообов'язкового пенсійного забезпечення.

Керівник структурного підрозділу з адміністрування договорів накопичувального пенсійного страхування та керівник структурного підрозділу з управління активами повинні бути дієздатними, не бути засудженими за умисні кримінальні правопорушення, протягом останніх семи років не бути керівником юридичних осіб, визнаних банкрутами або підданих процедурі примусової ліквідації;

2. Послуги, що надаються авторизованою страховою організацією, повинні узгоджуватися з розмірами, характером, масштабом і складністю діяльності відповідно до встановлених Національним банком України вимог.

3. Авторизована страхова організація не може бути пов'язаною особою з іншою авторизованою страховою організацією, включаючи пряме та опосередковане володіння.

4. Авторизована страхова організація повинна мати програмне забезпечення для ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованої страхової організації, яке забезпечує можливість окремого обліку в рамках однієї авторизованої страхової організації пенсійних коштів учасника системи у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Програмне забезпечення авторизованої страхової організації повинно відповідати технічним вимогам до щоденного інформаційного обміну даними з Єдиного соціального реєстру. Технічні вимоги до такого щоденного інформаційного обміну даними визначають обсяг, порядок та формат передачі даних між авторизованою страховою організацією та адміністратором Єдиного соціального реєстру і встановлюються наглядовим органом.

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

інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах.

Програмне забезпечення авторизованої страхової організації для ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників за договорами накопичувального пенсійного страхування, повинно забезпечувати учаснику он-лайн доступ до свого індивідуального 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 авторизованої страхової організації для ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованої страхової організації повинно відповідати вимогам, встановленим наглядовим органом.

5. У разі укладання договору з авторизованою компанією з управління активами авторизована страхова організація повинна мати формалізовані процедури обміну інформацією та документами з такою авторизованою компанією з управління активами необхідні для щоденного ведення бухгалтерського обліку та персоніфікованого обліку пенсійних коштів учасників авторизованої страхової організації, щоденного розрахунку чистої вартості одиниці пенсійних активів, інформування наглядового органу у випадку виявлення порушень.

6. Авторизована страхова організація повинна надавати учаснику он-лайн доступ до його індивідуального пенсійного рахунку з можливістю отримання виписки про рух коштів по рахунку.

7. Авторизованій страховій організації забороняється запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи.

Страхова організація, яка має намір укласти лише договори страхування довічної пенсії з учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, набуває статусу авторизованої страхової організації за умови відповідності вимогам, встановленим Національним банком України та у визначеному ним порядку, з урахуванням вимог статей 48 - 50 цього Закону.

8. Банк набуває статусу авторизованого банку за умови відповідності вимогам, встановленим Національним банком України та у визначеному ним порядку, з урахуванням вимог статей 48 - 50 цього Закону.

9. Послуги, що надаються авторизованим банком, повинні узгоджуватися з розмірами, характером, масштабом і складністю діяльності відповідно до встановлених Національним банком України вимог.

10. Авторизований банк не може бути пов'язаною особою з іншим авторизованим банком включаючи пряме та опосередковане володіння.

11. Авторизований банк повинен оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті фінансову звітність та показники своєї діяльності відповідно до вимог та у порядку, встановленому Національним банком України.

12. Авторизовані банки провадять свою діяльність у порядку, встановленому Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням

особливостей, встановленим цим Законом для діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Порядок взаємодії авторизованих банків з адміністратором Єдиного соціального реєстру встановлюється Національним банком України за погодженням з наглядовим органом.

13. Державне регулювання за діяльністю банків здійснює Національний банк України у визначеному законодавством порядку.»;

28) у статті 46 підрозділу VII Законопроєкту:

- абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

«2. Авторизована страхова організація несе майнову відповідальність за збитки, завдані нею учасникам системи, які уклали договір накопичувального пенсійного страхування або договір страхування довічної пенсії з такою авторизованою страховою організацією, внаслідок невиконання або неналежного виконання умов договору страхування, та відшкодовує їх відповідно до умов такого договору і в порядку, встановленому законодавством.».

29) статтю 47 розділу V Законопроєкту викласти в такій редакції:

«Стаття 47. Авторизація компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів, недержавних пенсійних фондів, страхових організацій та банків

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

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

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

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

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

2. Наглядовий орган у встановленому ним порядку здійснює авторизацію компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів, недержавних пенсійних фондів, страхових організацій, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

Національний банк України у встановленому ним порядку здійснює авторизацію банків, які мають намір здійснювати діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, та страхових організацій, які мають намір укласти лише договори страхування довічної пенсії з учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.

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

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

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

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

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

Реєстр авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо банків, страхових організацій, які мають намір укласти лише договори страхування довічної пенсії з учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, ведеться Національним банком України у встановленому ним порядку.

Наглядний орган забезпечує розкриття інформації з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів, недержавних пенсійних фондів та страхових організацій у встановленому ним порядку, зокрема шляхом оприлюднення переліку компаній з управління активами, зберігачів, адміністраторів, недержавних пенсійних фондів, страхових організацій, які мають право здійснювати діяльність на власному офіційному веб-сайті.

Національний банк України забезпечує розкриття інформації з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, які включають відомості щодо банків та страхових організацій, які мають намір укласти лише договори страхування довічної пенсії з учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, у встановленому ним порядку на власному офіційному веб-сайті.

5. Наглядний орган включає компанію з управління активами, зберігача, адміністратора, недержавний пенсійний фонд, страхову організацію до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за результатами розгляду заяви та необхідних документів, поданих у порядку, визначеному статтею 48 цього Закону.

Національний банк України включає банк, страхову організацію, яка мають намір укласти лише договори страхування довічної пенсії з учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, до Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення за результатами розгляду заяви та необхідних документів, поданих у встановленому Національним банком України порядку.

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

30) у статті 48 розділу V Законопроєкту:

- абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

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

- у абзаці третьому пункту 14 цифри «6 - 14» замінити цифрами «5 - 13, 15»;

- у абзаці четвертому пункту 14 цифри «6 - 17» замінити цифрами «5 - 15»;

- доповнити пункт 14 новим абзацом такого змісту:

«Для авторизації страхові організації подають документи, зазначені у пунктах 1 - 3, 5 - 15 та 17 цієї частини.»;

- у частині другій після слів «авторизовані пенсійні фонди» доповнити словами «, авторизовані страхові організації».

31) у статті 49 розділу V Законопроєкту:

- у абзаці першому частини першої цифру «30» замінити цифрою «45»;

- у абзаці першому частини другої цифру «10» замінити цифрою «20»;

- у частині п'ятій слово «трьох» замінити словом «п'яти».

32) у статті 50 розділу V Законопроєкту:

- у пункті 2 частини першої після слів «недержавного пенсійного фонду» доповнити словами «, страхової організації»;

- пункт 9 частини першої викласти в такій редакції:

«9) в діяльності заявника протягом останніх трьох років було доведене умисне викривлення інформації щодо вартості одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду або активів страхової організації.»;

- у пункті 12 частини першої після слів «недержавного пенсійного фонду» доповнити словами «або страхової організації»;

- у частині другій виключити слова «страхових організацій та».

33) у статті 51 розділу V Законопроєкту:

- у пункті 12 частини першої слово «переведення» замінити словом «перерахування»;

- у пункті 14 цифри «78» замінити цифрами «79»;

після пункту 17 частини першої доповнити новим пунктом такого змісту:

«18) анулювання ліцензії на провадження страхування життя страхової організації.»;

- доповнити частину першу новим абзацом такого змісту:

«для авторизованої страхової організації – у випадках, зазначених у пунктах 1, 5 - 8, 11 - 18 цієї частини.»;

- у частині третій після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словом та знаками «(субфонду)»;

- у абзаці другому частини п'ятої після слів «недержавний пенсійний фонд» доповнити словами «, страхова організація»;

- частину шосту викласти в такій редакції:

«6. Національний банк України приймає рішення про відкликання авторизації банків та страхових організацій, які мають намір укладати лише договори страхування довічної пенсії, та виключає їх з Реєстру авторизованих суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення у встановленому ним випадках та порядку.»;

34) у статті 52 розділу V Законопроєкту:

- назву статті доповнити словами «та страхової організації»;

- доповнити новими частинами третьою та четвертою такого змісту:

«3. Якщо авторизована страхова організація на укладення договорів накопичувального пенсійного страхування перестає відповідати вимогам, передбаченим законодавством для таких суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, наглядовий орган приймає рішення про заборону залучення нових учасників системи цією страховою організацією та надає авторизованій страховій організації термін для усунення відповідного порушення.

Терміни для усунення порушень щодо кожної вимоги до авторизованої страхової організації встановлюються наглядовим органом.

4. Якщо авторизована страхова організація, яка перестала відповідати вимогам, передбаченим законодавством для таких суб'єктів системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, не виконала розпорядження наглядового органу про усунення порушень у передбачений законодавством термін, наглядовий орган має право прийняти рішення про відкликання її авторизації або подовжити термін для усунення порушення.».

35) у статті 57 розділу V Законопроєкту:

- частину першу доповнити новим абзацом такого змісту:

«За результатами конкурсу для обрання авторизованих компаній з управління активами може бути обраний більше ніж один переможець.»;

36) у статті 58 розділу VIII Законопроєкту:

- у абзаці п'ятому частини першої після слів «системи авторизованого фонду» доповнити словами «(субфонду)»;

- абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

«2. Персоніфікований облік учасників системи складається з даних персоніфікованого обліку учасників системи у Єдиному соціальному реєстрі та даних персоніфікованого обліку учасників авторизованих пенсійних фондів, який ведеться авторизованими адміністраторами, персоніфікованого обліку власників пенсійних депозитних рахунків, який ведеться авторизованими банками та персоніфікованого обліку учасників системи, , який ведеться авторизованими страховими організаціями.»;

- у абзаці третьому після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словами «та авторизованої страхової організації»;

- частину третю після абзацу першого доповнити новим абзацом такого змісту «Авторизована страхова організація відкриває кожному учаснику індивідуальний пенсійний рахунок за договором накопичувального пенсійного страхування у порядку, визначеному законодавством.»;

- частину четверту викласти в такій редакції:

«4. Система персоніфікованого обліку учасників системи повинна містити інформацію щодо кожного учасника системи, загальну суму пенсійних коштів та іншу інформацію, визначену наглядовим органом, а також інформацію про кількість одиниць пенсійних активів, чисту вартість одиниці пенсійних активів, крім такої інформації за договорами страхування довічної пенсії.»;

- абзац перший частини сьомої після слів «кожному учаснику системи» доповнити словами «, крім суми коштів за договорами страхування довічної пенсії»;

- абзац другий частини сьомої після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- частину восьму викласти в такій редакції:

«8. Чиста вартість пенсійних активів, кількість одиниць пенсійних активів, кількість одиниць пенсійних активів кожного учасника системи та чиста вартість одиниці пенсійних активів, крім такої інформації за договорами страхування довічної пенсії, визначаються станом на кінець кожного робочого дня.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів на день надходження першого накопичувального внеску до авторизованого пенсійного фонду (субфонду) або авторизованої страхової організації встановлюється в розмірі поточної чистої вартості одиниці пенсійних активів такого авторизованого пенсійного фонду (субфонду) або авторизованої страхової організації 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.»;

- частину десяту після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованою страховою організацією»;

- доповнити статтю новою частиною вісімнадцять такого змісту:

«18. Персоніфікований облік у Фонді визначеної дати повинен забезпечувати відокремлений облік в розрізі субфондів.»;

37) статтю 59 розділу VIII Законопроект викласти в такій редакції:

«Стаття 59. Фонд визначеної дати

1. Фонд визначеної дати – це авторизований пенсійний фонд, що складається з субфондів, які утворюються на визначений строк у відповідності з 5-річним інтервалом досягнення пенсійного віку його учасниками, та для яких встановлюються різні вимоги до складу та структури активів, а також обмеження інвестиційної діяльності. Інвестиційна політика фонду визначеної дати враховує необхідність зменшення рівня інвестиційного ризику залежно від віку учасника та змінюється з часом залежно від віку учасника (групи учасників) цього фонду.

Діяльність Фонду визначеної дати та його субфондів регулюється законодавством про недержавне пенсійне забезпечення з урахуванням особливостей, визначених цим Законом.

2. Авторизований пенсійний фонд може бути фондом визначеної дати.

3. Субфонд Фонду визначеної дати (далі - субфонд) - відокремлена сукупність активів та зобов'язань Фонду визначеної дати, що сформована за рахунок пенсійних коштів учасників відповідної вікової групи та обліковуються окремо від інших субфондів Фонду визначеної дати. Сукупність активів усіх субфондів становлять загальну вартість активів Фонду визначеної дати.

4. Субфонд не є окремою юридичною особою.

5. Фонд визначеної дати має власне найменування, в якому окрім виду фонду повинні бути зазначені слова «пенсійний Фонд визначеної дати», та яке відрізняється від найменувань будь-яких інших пенсійних фондів, створених на території України.

6. У Статуті Фонду визначеної дати обов'язково зазначаються найменування субфондів, що має містити визначений 5-річний інтервал досягнення пенсійного віку його учасників та слова «субфонд», а також його належність до активів Фонду визначеної дати.

Статут Фонду визначеної дати також має містити положення про принципи укладення радою такого фонду договорів про управління активами Фонду визначеної дати з обраними авторизованими компаніями з управління активами.

7. Субфонд не несе відповідальності за зобов'язаннями інших субфондів цього Фонду визначеної дати та не має права передавати свої зобов'язання іншим субфондам цього Фонду визначеної дати.

В процесі управління субфондом забороняється виконання зобов'язань одного субфонду за рахунок коштів іншого субфонду.

8. Учасник системи може бути зарахований виключно до субфонду, 5-річний інтервал досягнення пенсійного віку якого співпадає з датою досягнення таким учасником пенсійного віку.

9. Внески, сплачені на користь Фонду визначеної дати, зараховуються на рахунки субфондів Фонду визначеної дати у авторизованого зберігача відповідно до відомостей персоніфікації учасників.

10. Вимоги до складу та структури активів, а також обмеження інвестиційної діяльності Фонду визначеної дати застосовуються окремо до кожного з його субфондів.

11. Інвестиційна декларація розробляється для кожного субфонду.

12. Управління активами Фонду визначеної дати здійснюється авторизованою компанією з управління активами (авторизованими компаніями з управління активами) окремо щодо кожного субфонду на підставі договору про управління активами, укладеного Фондом визначеної дати та авторизованою компанією з управління активами, та у відповідності до інвестиційних декларацій.

13. Загальні обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду визначеної дати, в тому числі його субфондів, встановлюється наглядовим органом з врахуванням вимог цього закону.

14. Для кожного субфонду кожного робочого дня визначається чиста вартість активів субфонду, кількість одиниць пенсійних активів субфонду та чиста вартість одиниць пенсійних активів субфонду.

Для цілей розрахунку чистої вартості активів субфонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів субфонду, сукупні витрати, що відшкодовуються за рахунок активів Фонду визначеної дати, розподіляються пропорційно щодо кожного з його субфондів у відповідності до їх частки в загальній вартості активів Фонду визначеної дати, крім витрат, що безпосередньо відносяться до витрат відповідного субфонду.

Методика розподілу витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів авторизованих пенсійних фондів, встановлюється наглядовим органом.

15. Облік учасників Фонду визначеної дати здійснюється окремо для кожного з його субфондів. Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду визначеної дати, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів субфонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду визначеної дати, на чисту вартість одиниці пенсійних активів субфонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду визначеної дати.

16. Для кожного субфонду відкриваються окремі рахунки у зберігача Фонду визначеної дати.

Пенсійні активи субфондів в формі цінних паперів та документи, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, зберігаються у зберігача. Зберігач Фонду визначеної дати перевіряє правильність обчислення для кожного з субфондів чистої вартості пенсійних активів та чистої вартості одиниці пенсійних активів.

17. Рада Фонду визначеної дати може прийняти рішення про створення нових субфондів.

Статут Фонду визначеної дати повинен містити загальні умови створення та припинення діяльності субфондів.

Створення нового субфонду здійснюється шляхом внесення змін до статуту Фонду визначеної дати та реєстрації інвестиційної декларації субфонду.

Укладення пенсійних контрактів та отримання пенсійних внесків на рахунок створеного субфонду до моменту реєстрації змін до статуту Фонду визначеної дати та реєстрації інвестиційної декларації субфонду забороняється.

Порядок створення та припинення субфондів встановлюється наглядовим органом.

18. Рада Фонду визначеної дати приймає рішення про припинення субфонду з моменту повного розрахунку зі всіма учасниками такого субфонду та/або припинення участі в такому субфонді всіх його учасників.

Припинення субфонду вимагає внесення змін до статуту Фонду визначеної дати.

19. Рада Фонду визначеної дати здійснює контроль за дотриманням щорічного максимального абсолютного розміру витрат на оплату послуг осіб, зазначених у пунктах 3 – 7 частини другої статті 3 цього Закону, які надають послуги Фонду визначеної дати в розрізі кожного субфонду.

Рада Фонду визначеної дати здійснює нагляд за діяльністю Фонду визначеної дати в розрізі кожного субфонду.

20. Особливості формування та порядок подання звітності для Фонду визначеної дати та його субфондів встановлюється наглядовим органом з врахуванням вимог цього Закону.»;

38) у статті 59 розділу VIII Законопроекту:

- абзац перший частини п'ятої після слів «авторизованого пенсійного фонду» доповнити словами «або авторизованої страхової організації»;

- пункт 1 частини п'ятої після слів «з якими Радою такого фонду» доповнити словами «або авторизованою страховою організацією»;

- частину дев'яту після слів «авторизованого адміністратора» доповнити словами «, авторизованої страхової організації»;

39) у статті 60 розділу VIII Законопроєкту:

- у пункті 9 частини першої слова «уповноваженого пенсійного фонду або авторизованого пенсійного фонду» замінити словами «уповноваженого пенсійного фонду, авторизованого пенсійного фонду або авторизованої страхової організації»;

- пункт 12 частини першої виключити;

- частину другу викласти в такій редакції:

«2. Вимоги та обмеження до складу та структури активів авторизованих пенсійних фондів (субфондів) встановлюються наглядовим органом.»;

- частину третю після слів «авторизованих пенсійних фондів» доповнити словами «та авторизованих страхових організацій»;

40) у статті 61 розділу IX Законопроєкту:

- в абзаці другому частини першої слова «чи авторизованого адміністратора» виключити;

- частину першу після абзацу другого доповнити новим абзацом такого змісту:

«Пенсійний контракт про участь у Фонді визначеної дати має містити найменування субфонду.»;

- абзац другий частини третьої виключити;

41) у статті 62 розділу IX Законопроєкту:

- у пункті 2 частини першої слово «фонду» замінити словами «авторизованого пенсійного фонду або авторизованого банку, або авторизованої страхової організації»;

42) у статті 63 розділу X Законопроєкту:

- абзац перший частини першої викласти в такій редакції:

«1. Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку є договором приєднання між учасником системи та авторизованим банком.»;

- в абзаці другому слова «чи авторизованого банку» виключити;

- абзац третій викласти в такій редакції:

«Типовий договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку затверджується Національним банком України.»;

- частину першу доповнити новим абзацом такого змісту:

«Пенсійний депозитний рахунок відкривається у гривні.»;

- в абзаці першому частини другої слова «65-річного віку» замінити словами «віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування»;

- абзац другий частини другої викласти в такій редакції:

«1. Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку є договором приєднання між учасником системи та авторизованим банком.»;

«Договір про відкриття пенсійного депозитного рахунку може бути розірваний достроково лише з підстав набуття права на пенсійні виплати згідно

з цим Законом або у разі зміни учасником системи свого вибору авторизованого банку на авторизований пенсійний фонд чи авторизовану страхову організацію чи інший авторизований банк у порядку, визначеному статтею 16 цього Закону.»;

- частину четверту викласти в такій редакції:

«4. Учасник системи може мати не більше одного пенсійного депозитного рахунку.»;

- доповнити статтю 63 новою частиною п'ятою такого змісту:

«5. Порядок розірвання договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, включаючи порядок нарахування відсотків, перерахування коштів із пенсійного депозитного рахунку, встановлюється Національним банком України за погодження з наглядовим органом.»;

43) доповнити Законопроект після розділу X новим розділом X-I такого змісту:

«Розділ X-I. Договір пенсійного накопичувального страхування

Стаття 64-1. Договір пенсійного накопичувального страхування

1. Договір пенсійного накопичувального страхування є договором приєднання між учасником системи та авторизованою страховою організацією відповідно до законодавства про страхування з урахуванням вимог, передбачених цим Законом.

Договір пенсійного накопичувального страхування може укладатися з використанням телекомунікаційних мереж або під час особисто звернення учасника системи до адміністратора Єдиного соціального реєстру.

Типовий договір пенсійного накопичувального страхування затверджується Національним банком України.

Договір пенсійного накопичувального страхування укладається у гривні.

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

Вимоги до пам'ятки з роз'ясненням основних положень договору пенсійного накопичувального страхування встановлюються Національним банком України.

Договір пенсійного накопичувального страхування укладається у письмовій формі, у вигляді паперового або електронного документа відповідно до законодавства.

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

3. Договір пенсійного накопичувального страхування укладається на строк не менший ніж до досягнення учасником системи віку, що дає право на призначення пенсії за віком у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування.»;

44) у статті 64 розділу XI Законопроєкту:

- абзац перший частини другої після слів «в авторизованому банку» доповнити словами «або на індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованій страховій організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- частину третю після слів «в авторизованому банку» доповнити словами «або на індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованій страховій організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- частину четверту доповнити абзацами такого змісту:

«У випадку достатності сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку, депозитному пенсійному рахунку або на рахунку в авторизованій страховій організації, учасник системи зобов'язаний (крім випадків, передбачених статтею 69 цього Закону) для здійснення виплат укласти договір страхування довічної пенсії з обраною ним авторизованою страховою організацією, передбачений пунктом 1 цієї частини.

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

- частину п'яту після слів «депозитному пенсійному рахунку» доповнити словами «або на індивідуальному пенсійному рахунку в авторизованій страховій організації за договором накопичувального пенсійного страхування», а після слів «тривалості виплати» доповнити словами «та інших параметрів»;

- у частині сьомій слова «уповноваженого органу» замінити словами «адміністратора Єдиного соціального реєстру»;

- частину восьму після слів «авторизовані банки» доповнити словами «, авторизовані страхові організації»;

- частину дев'яту виключити;

45) у статті 65 розділу XI Законопроєкту:

- в абзаці першому частини першої слова «страхову діяльність» замінити словом «страхування»;

- в абзаці другому частини першої слова «чи авторизованої страхової організації» замінити словами «у порядку, визначеному статтею 16 цього Закону»;

- перше речення абзацу другого частини другої після слів «авторизованого банку» доповнити словами «, авторизованої страхової організації»;

- друге речення абзацу другого частини другої після слів «авторизованого банк,» доповнити словами «, авторизовані страхові організації»;

- перше та друге речення абзацу третього частини другої викласти в такій редакції:

«У разі обрання учасником системи авторизованої страхової організації та укладання договору страхування довічної пенсії, авторизований адміністратор, авторизований банк, авторизована страхова організації, зобов'язані протягом трьох робочих днів здійснити перерахування пенсійних коштів цього учасника до обраної цим учасником авторизованої страхової організації в сумі, що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування такого учасника. У разі, якщо договір накопичувального пенсійного страхування та договір страхування довічної пенсії укладено з однією й тією ж авторизованою страховою організацією, перерахування пенсійних коштів, зазначених в цьому абзаці, не здійснюється.»;

- в абзаці четвертому частини другої слова «які визначаються наглядовим органом» замінити словами «які визначаються Національним банком України», а слова «та Національним банком України» замінити словами «та наглядовим органом»;

- частину другу доповнити новим абзацом такого змісту:

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

- частину третю виключити;

- в абзаці першому частини п'ятої слова «за такими договорами, ставки інвестиційного доходу» замінити словами «за такими договорами, виду довічних пенсій», а слова «і використовує ставки інвестиційного доходу для» замінити словами «і використовує їх»;

- абзац другий частини п'ятої після слів «авторизований банк» доповнити словами «, авторизована страхова організації», а слова «за такими договорами; ставки інвестиційного доходу» замінити словами «за договорами страхування довічних пенсій; виду довічних пенсій»;

- доповнити новою частиною такого змісту:

«5. Річний розмір витрат авторизованої страхової організації на ведення справи, що відшкодовується за рахунок пенсійних коштів учасника системи, не повинен перевищувати 0,5 відсотків пенсійних коштів учасника системи.»;

46) у статті 66 розділу XI Законопроекту:

- у частині першій слова «, що здійснює виплати довічних пенсій,» виключити;

- у частині шостій абзац другий виключити;

47) у статті 67 розділу XI Законопроекту:

- абзац перший частини першої після слів «депозитному пенсійному рахунку» доповнити словами «чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- в абзаці першому частини другої слова «чи авторизованим банком» виключити;
 - в абзаці другому частини другої слова «чи авторизованого адміністратора/авторизованого банку» виключити;
 - у частині третій слова «або авторизованим банком» виключити;
 - частину п'яту виключити;
 - у першому реченні частини шостої слова « , авторизованого банку» виключити;
 - у другому реченні частини шостої слова «авторизований банк» виключити;
 - у частині сьомій слова « , авторизованого банку» виключити;
 - у частині дев'ятій слова «авторизований банк» виключити;
- 48) у статті 68 розділу XI Законопроєкту:
- абзац перший частини першої після слів «деPOSITному пенсійному рахунку» доповнити словами «чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;
 - пункт 1 частини першої викласти в такій редакції:
«1) на дату укладення договору про виплату пенсії на визначений строк на підставі пункту 1 частини другої статті 65 цього Закону сума коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування не досягає суми, необхідної для оплати договору страхування довічної пенсії, або на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування наявний залишок пенсійних коштів відповідно до абзацу третього частини дев'ятої статті 65 цього Закону;»;
 - пункт 4 частини першої після слів «деPOSITний пенсійний рахунок» доповнити словами «, чи індивідуальний пенсійний рахунок авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;
 - абзац шостий частини першої після слів «на його індивідуальному пенсійному рахунку» доповнити словами «чи депозитному пенсійному рахунку чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;
 - частину другу після слів «деPOSITному пенсійному рахунку,» доповнити словами «чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування,»;
 - у частині третій слова «чи авторизованого адміністратора/авторизованого банку» виключити;
- 49) у статті 69 розділу XI Законопроєкту:
- абзац перший частини першої після слів «деPOSITному пенсійному рахунку» доповнити словами «чи на індивідуальному пенсійному рахунку

авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- частину другу викласти в такій редакції:

«2. У разі надходження в порядку інформаційної взаємодії з Єдиного соціального реєстру інформації щодо припинення виплати пенсії по інвалідності у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування відповідно до абзацу третього частини першої статті 35 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” щодо учасника системи, яким укладено договір про виплату пенсії на визначений строк, авторизований адміністратор, авторизований банк чи авторизована страхова організація припиняють пенсійні виплати за таким договором. Авторизований адміністратор, авторизований банк чи авторизована страхова організація в односторонньому порядку відмовляється від договору в повному обсязі до кінця місяця, по який встановлено інвалідність, та припиняє пенсійні виплати, після чого договір про виплату пенсії на визначений строк або договір страхування довічної пенсії вважається розірваним. Авторизований адміністратор чи авторизований банк чи авторизована страхова організація зобов'язаний повідомити учасника системи про відмову від договору не пізніше ніж через три робочих дні з дати надходження такої інформації в порядку інформаційної взаємодії з Єдиним соціальним реєстром.

В інших випадках розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк або договору страхування довічної пенсії не допускається.

У разі дострокового розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк або договору страхування довічної пенсії пенсійні кошти учасника, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку чи депозитному пенсійному рахунку, чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування залишаються на його рахунку до набуття права на пенсійну виплату згідно з цим Законом»;

- частину третю після слів «депозитному пенсійному рахунку» доповнити словами «чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- частину четверту після слів «індивідуальному пенсійному рахунку» доповнити словами «чи депозитному пенсійному рахунку чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

50) у статті 70 розділу XI Законопроекту:

- назву статті після слів «депозитний пенсійний рахунок» доповнити словами «чи індивідуальний пенсійний рахунок авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- абзац перший частини першої після слів «депозитний пенсійний рахунок» доповнити словами «, чи індивідуальний пенсійний рахунок авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування», а після слів «депозитному пенсійному рахунку» доповнити

словами «, чи індивідуальному пенсійному рахунку авторизованої страхової організації за договором накопичувального пенсійного страхування»;

- в абзаці другому частини першої слова «не раніше ніж через один рік із дати призначення попередньої пенсійної виплати»;

51) у статті 71 розділу XII Законопроєкту:

- абзац третій частини четвертої викласти в такій редакції:

«радам авторизованих пенсійних фондів та авторизованих страхових організацій, з якими укладено договори про управління пенсійними активами – щодо управління активами цих фондів, авторизованих страхових організацій.»;

- частину шосту викласти в такій редакції:

«Звітність авторизованої страхової організації включає фінансову звітність, звітні дані авторизованої страхової організації та іншу звітність щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, передбачену наглядовим органом.

Річну фінансову звітність авторизована страхова організація складає відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та подає до наглядового органу разом з аудиторським звітом.

Звітність щодо діяльності у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення авторизована страхова організація складає та подає наглядовому органу відповідно встановлених вимог.»;

- доповнити частиною сьомою такого змісту:

«7. Авторизовані банки подають звітні дані наглядовому органу про діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення в порядку, встановленому наглядовим органом за погодженням з Національним банком України.»;

- у частині дев'ятій слово «накопичувального» виключити;

52) у статті 72 розділу XII Законопроєкту:

- абзац перший частини третьої після слів «авторизованих зберігачів» доповнити словами «, авторизованих страхових організацій»;

- в абзаці другому частини третьої слова «страхових організацій та авторизованих» виключити;

53) у статті 73 розділу XII Законопроєкту:

- частину першу доповнити абзацами такого змісту:

«Обов'язковому оприлюдненню на офіційному веб-сайті авторизованої страхової організації підлягають:

інвестиційна декларація та зміни до неї;

показники діяльності авторизованої страхової організації у сфері загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення;

інформація про авторизовану компанію з управління активами (за наявності) та авторизованого зберігача (за наявності), яка включає їх реєстраційні реквізити та реквізити відповідних ліцензій;

інформація про чисту вартість пенсійних активів авторизованої страхової організації та про чисту вартість одиниці пенсійних активів цієї авторизованої страхової організації станом на кінець кожного календарного дня, крім

інформації за договорами страхування довічної пенсії;

інформація про склад та структуру пенсійних активів авторизованої страхової організації на кінець кожного останнього календарного дня місяця. Вимоги щодо інформації про склад та структуру активів авторизованої страхової організації встановлюються наглядовим органом;

інформація про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів авторизованої страхової організації, у гривнях та відсотках від вартості пенсійних активів авторизованої страхової організації, станом на кінець кожного останнього календарного дня місяця;

інша інформація, передбачена наглядовим органом.»;

- абзац сьомий після слів «пенсійних активів фонду» доповнити словом та знаками «(субфонду)»;

- перше речення абзацу восьмого після слів «структуру активів фонду» доповнити словом та знаками «(субфонду)»;

- в абзаці першому частини четвертої слова «уповноваженого органу» доповнити словами «адміністратора Єдиного соціального реєстру»;

54) у статті 75 розділу XIII Законопроєкту:

- пункт 1 частини другої після слів «недержавних пенсійних фондів» доповнити словами «, страхових організацій»;

55) у статті 78 розділу XIV Законопроєкту:

- в абзаці другому пункту 1 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 2 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 3 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 4 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 5 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 6 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 7 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- пункти 8 – 11 частини першої викласти в такій редакції:

«8) авторизована компанія з управління активами не виконує вимоги, передбачені статтями 21 - 32 цього Закону;

у розмірі до 150 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

9) авторизований адміністратор не виконує вимоги, передбачені статтями 21 - 26, 41 - 43 цього Закону;

у розмірі до 150 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

10) авторизований зберігач не виконує вимоги, передбачені статтями 21, 24 - 26 цього Закону, -

у розмірі до 150 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;

11) авторизований адміністратор не виконує зобов'язання, що стосуються інформації, яка повинна надаватися учасникам авторизованого пенсійного фонду, передбаченої статтями 42 та 44 цього Закону, -

у розмірі до 150 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту;»;

- в абзаці другому пункту 12 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 13 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 14 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 15 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 16 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 17 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 18 частини першої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- абзац перший частини другої викласти в такій редакції:

«2. Наглядовий орган застосовує фінансові санкції до страхових організацій, які укладають договори накопичувального страхування із учасниками системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, у вигляді штрафу за наступні порушення:»;

- в абзаці другому пункту 1 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці першому пункту 2 слова «Національному банку України» замінити словами «наглядовому органу», а слова «Національним банком України» замінити словами «наглядовим органом»;

- в абзаці другому пункту 2 частини другої частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці першому пункту 3 слова «Національного банку України» замінити словами «наглядового органу»;

- в абзаці другому пункту 3 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці першому пункту 4 слова «Національного банку України» замінити словами «наглядового органу»;

- в абзаці другому пункту 4 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;

- в абзаці другому пункту 5 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- в абзаці першому пункту 6 частини другої цифри «44» замінити цифрами «46»;
- в абзаці другому пункту 6 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- в абзаці другому пункту 7 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- в абзаці другому пункту 8 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- в абзаці першому пункту 9 слова «Національного банку України» замінити словами «наглядового органу»;
- в абзаці другому пункту 9 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- в абзаці другому пункту 10 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- в абзаці другому пункту 11 частини другої цифри «15 000 000 000» замінити цифрами «150 000 000 000»;
- частину другу доповнити пунктом 12 такого змісту:
«12) порушення авторизованою страховою організацією вимог щодо заборони запевняти чи гарантувати зростання доходів учасників системи – у розмірі до 150 000 000 гривень на день застосування санкцій або десять відсотків від сукупного річного обороту юридичної особи відповідно до останнього річного фінансового звіту.»;
- 56) у статті 79 розділу XIV Законопроєкту:
 - в абзаці першому частини першої слово «нею» замінити словом «ним»;
 - пункт 3 частини першої після слів «авторизованому пенсійному фонді» доповнити словами «, авторизованої страхової організації»;
 - пункт 4 частини першої після слів «недержавного пенсійного фонду» доповнити словами «, авторизованої страхової організації»;
 - у пункті 5 слова «та недержавного пенсійного фонду» замінити словами «, недержавного пенсійного фонду, авторизованої страхової організації» ;
- 57) у розділі XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроєкту:
 - в абзаці дванадцятому підпункту 2 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроєкту слова «та недержавних пенсійних фондів» замінити словами «недержавних пенсійних фондів та страхових організацій»;
 - підпункт 5 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроєкту після абзацу шостого доповнити новими абзацами такого змісту:
«у статті 6:
- у абзаці другому частини четвертої слова «та найменування, зазначені» замінити знаком та словом «, зазначений»»;
 - в абзаці сьомому підпункту 5 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроєкту слова «статті 6» виключити;

- підпункт 5 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроект після абзацу сьомого доповнити новими абзацами такого змісту:
 - «доповнити статтею 6-1 такого змісту:
 - «Стаття 6-1. Фонди визначеної дати
 - 1. Пенсійні фонди, які здійснюють діяльність у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення, можуть створюватись як Фонди визначеної дати.
 - 2. До таких пенсійних фондів застосовуються правила, передбачені Законом України „Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення”.»»;
- підпункт 5 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроект після абзацу одинадцятого доповнити новим абзацом такого змісту:
 - «частину шосту статті 13 виключити;»;
- підпункт 5 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроект після абзацу двадцять дев'ятого доповнити новими абзацами такого змісту:
 - «у частині першій статті 48:
 - після пункту 9 доповнити новим пунктом такого змісту:
 - «10) оплати праці членів ради фонду.»;
 - в абзаці тринадцятому цифри «4 - 9» замінити цифрами «4 - 10»»;
- підпункт 5 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроект після абзацу тридцять третього доповнити новими абзацами такого змісту:
 - «у статті 54:
 - абзац перший частини першої після слова «фізичними» доповнити словами «та юридичними»;
 - пункт 1 частини другої викласти в такій редакції:
 - «1) для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи, для юридичних осіб – назва та код ЄДРПОУ;»;
 - після частини третьої доповнити новою частиною такого змісту:
 - «4. Агентські послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення надаються юридичними особами на підставі договору про надання таких послуг, який укладається з центральним адміністратором.
 - Вимоги до юридичних осіб, які мають право надавати агентські послуги, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.».
- У зв'язку з цим, частини четверту – шосту вважати частинами п'ятою – сьомою відповідно; »;
- абзац п'ятнадцятий підпункту 6 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроект після слів «авторизованих банках» доповнити словами «, авторизованих страхових організаціях»;
- абзац дев'ятнадцятий підпункту 6 пункту 3 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроект викласти в такій редакції:
 - «абзац четвертий замінити абзацом такого змісту:»;

- у пункті 4 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту слова «один рік» замінити словами «два роки»;
- у пункті 5 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту цифру «8» замінити цифрами «18»;
- у пункті 6 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту слово «рік» замінити словами «два роки»;
- абзац перший пункту 7 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту після слів «на рахунок обраного цим учасником фонду» доповнити словом та знаками «, (субфонду),»;
- розділ XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту після пункту 7 доповнити новим пунктом такого змісту:

«8. Річний граничний розмір витрат для авторизованих пенсійних фондів, крім уповноваженого пенсійного фонду, встановлений частиною четвертою статті 3 цього Закону, не може перевищувати у перший рік сплати внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення 2%, у другий рік сплати внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення 1%.».

У зв'язку з цим, пункти 8 та 9 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту вважати пунктами 9 та 10 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту;

- розділ XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту після пункту 10 доповнити новим пунктом такого змісту:

«11. Кабінету Міністрів України забезпечити фінансування оплати праці та матеріально-технічне забезпечення діяльності Ради Уповноваженого пенсійного фонду до початку сплати внесків до системи загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення.».

У зв'язку з цим, пункт 11 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту вважати пунктом 12 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту;

- розділ XV «Прикінцеві та перехідні положення» Законопроекту доповнити новим пунктом такого змісту:

«13. Положення цього Закону щодо здійснення авторизованими страховими організаціями у системі загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення діяльності із накопичення коштів учасників цієї системи та укладення договорів накопичувального пенсійного страхування набирають чинності з дня набрання чинності законом, що передбачає регулювання діяльності з інвестиційного страхування життя.».

За результатами проведеної експертизи Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вважає, що проект Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення» (реєстраційний № 2683-3 від 07.05.2021), внесений на розгляд Верховної Ради України народними депутатами України Струневичем В.О. та Третьяковою Г.М., потребує доопрацювання.

3. Відповідальною особою за супроводження законопроекту на пленарних засіданнях Верховної Ради України в межах компетенції визначено члена Комісії Лібанова Максима Олександровича.

Голова Комісії

Р. Магомедов