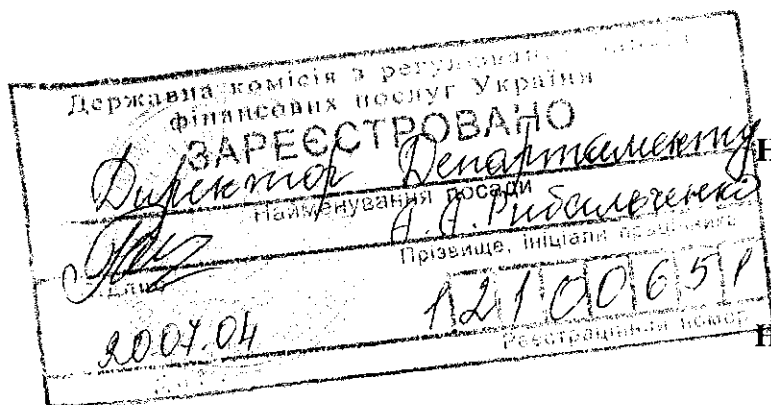


КОПІЯ



Додаток до статуту
Професійного пенсійного фонду
Незалежної галузевої професійної спілки
енергетиків України

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постановою Центральної Ради
Незалежної галузевої професійної спілки
енергетиків України
від 26 травня 2004 року № П-96-1



НПЕУ
Погоджено

**Пенсійна схема ПС-1
Професійного пенсійного фонду
Незалежної галузевої професійної спілки енергетиків України**

***Пенсійна схема для вкладників юридичних та фізичних осіб з встановленими
розмірами пенсійних внесків на користь учасників.***

Вкладник укладає з Професійним пенсійним фондом Незалежної галузевої професійної спілки енергетиків України (далі - Пенсійним фондом) пенсійний контракт на користь учасника (учасників).

Учасниками недержавного Пенсійного фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які відповідають вимогам Статуту Пенсійного фонду.

Участь фізичних осіб у недержавному пенсійному фонді є добровільною.

1. Стислий опис пенсійної схеми.

1.1. Цією пенсійною схемою (далі - Схема) визначаються умови та порядок здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасника Пенсійного фонду.

1.2. Згідно з цією Схемою, Вкладниками можуть бути юридичні та фізичні особи та їх об'єднання, які відповідають вимогам законодавства про недержавне пенсійне забезпечення, та вимогам Статуту Пенсійного фонду.

1.3. Підставою для участі Вкладника у цій Схемі є пенсійний контракт між Пенсійним фондом, укладений адміністратором Пенсійного фонду від імені Пенсійного фонду, та Вкладником. Номер цієї Схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті.

1.4. Вкладники сплачують пенсійні внески на користь учасників Пенсійного фонду протягом строку дії, встановленого пенсійного контракту.

1.5. Вкладником може бути сам учасник Пенсійного фонду, подружжя, діти, батьки, роботодавець учасника або професійне об'єднання, членом якого є учасник Пенсійного фонду, якщо такі вкладники відповідають вимогам п. 1.2. цієї Схеми.

1.4. Вкладники сплачують пенсійні внески на користь учасників Пенсійного фонду протягом строку дії, встановленого пенсійного контракту.

1.5. Вкладником може бути сам учасник Пенсійного фонду, подружжя, діти, батьки, роботодавець учасника або професійне об'єднання, членом якого є учасник Пенсійного фонду, якщо такі вкладники відповідають вимогам п. 1.2. цієї Схеми.

1.6. Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

1.7. Учасником цієї Схеми може бути виключно фізична особа, відповідаюча вимогам Статуту Пенсійного фонду на користь якої Вкладник сплачує пенсійні внески до Фонду і яка має право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і в порядку, визначених Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, та пенсійним контрактом.

1.8. Пенсійний вік, після досягнення якого учасник Пенсійного фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою учасника Пенсійного фонду. Пенсійний вік, зазначений учасником Пенсійного фонду може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більше ніж на десять років. Учасник Пенсійного фонду має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору Пенсійного фонду не пізніше ніж за п'ятнадцять робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

У разі набуття учасником Пенсійного фонду права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням виплата пенсії за рахунок коштів Фонду пенсійного фонду допускається раніше настання пенсійного віку, визначеного в заяві Учасника. У цьому випадку учасник пенсійного фонду має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених підпунктом 1 пункту 1.8. цієї Схеми, та подати заяву адміністратору Пенсійного фонду.

2. Порядок та строки сплати пенсійних внесків

2.1. Розмір пенсійних внесків визначається Вкладником самостійно і обов'язково зазначається в пенсійному контракті, укладеним за цією Схемою. При цьому Вкладник, який є роботодавцем, має право встановлювати однаковий відсоток відрахувань пенсійних внесків до Пенсійного фонду на користь своїх працівників від суми їх заробітної плати або застосовувати прогресивну шкалу відсотків відрахувань відносно суми заробітної плати залежно від віку працівників та (або) від їх стажу роботи на підприємстві із встановленням однакового відсотка відрахувань пенсійних внесків для кожної визначеної групи працівників.

Розмір пенсійних внесків, що сплачуються за кошти засновників Пенсійного фонду, може визначатися у колективному договорі.

Рада Пенсійного фонду, відповідно Статуту Пенсійного фонду, має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків - 10 відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.

Зазначені в пенсійному контракті розміри сплачуваних до Фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов цієї Схеми.

Максимальний розмір пенсійних внесків за цією Схемою не обмежується.

2.2. Вкладник може прийняти рішення про збільшення розміру пенсійних внесків, що потребує обов'язкового внесення змін до пенсійних контрактів. Зазначені зміни вносяться до пенсійного контракту протягом 3 днів з дня прийняття Вкладником відповідного рішення. При цьому Вкладнику та учаснику надається по одному примірнику відповідних змін до пенсійних контрактів протягом 5 днів з дати внесення таких змін.

Юридичні особи, що входять до складу засновників Пенсійного фонду, можуть прийняти рішення щодо тимчасового припинення сплати пенсійних внесків на період до одного року за погодженням із Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, повідомивши про це учасників Пенсійного фонду, адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами, та встановивши строк протягом семи календарних днів після прийняття такого рішення. Після прийняття такого рішення є внесення відповідних змін до колективного договору, якщо у колективному договорі передбачено сплату таких пенсійних внесків.

Якщо коли після цього строку зазначені юридичні особи не приймають рішення про продовження сплати пенсійних внесків до Пенсійного фонду за власні кошти, такі юридичні особи виходять із складу засновників або припиняють участь у Пенсійному фонді обов'язковим повідомленням про це Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за умови виконання вимог, передбачених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

2.4. Пенсійні внески, у залежності від умов пенсійного контракту, укладеного за цією Схемою, можуть вноситися Вкладником з наступною періодичністю:

- а) щомісячно;
- б) щокварталу;
- в) один раз у півроку;
- г) один раз у рік;
- д) інше.

Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на спеціальні рахунки Пенсійного фонду у зберігача.

2.5. Пенсійні внески приймаються Пенсійним фондом:

- а) банківськими переказами;
- б) грошовими переказами.

Пенсійні внески за цією Схемою, сплачуються Вкладником – юридичною особою, виключно у безготівковій формі.

2.6. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати.

2.7. Засновники та вкладники Пенсійного фонду можуть пропонувати учасникам Пенсійного фонду укладення договору страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, обов'язкового для всіх учасників фонду, відповідно до визначеного порядку укладання такого договору та розміру внесків на такий вид страхування. Визначений розмір внесків, які сплачуються за таким видом страхування, не може перевищувати 1 відсотка розміру пенсійного внеску, сплачуваного засновником Пенсійного фонду за кожного його учасника. Внески за цим видом страхування сплачуються у порядку, визначеному пенсійним контрактом.

2.8. Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника, на користь якого здійснювалися такі внески.

На індивідуальному пенсійному рахунку учасника, який ведеться в системі персоналізованого обліку, відображається інформація про суму накопичених пенсійних коштів, належних кожному учаснику Пенсійного фонду.

Інформація про відкриття індивідуального пенсійного рахунка надається учаснику Пенсійного фонду в порядку, визначеному законодавством про недержавне пенсійне забезпечення, Статутом Пенсійного фонду, а також пенсійним контрактом, укладеним за цією Схемою.

3. Опис всіх видів та умов здійснення пенсійних виплат.

3.1. Підставами для здійснення пенсійних виплат Пенсійним фондом є :

- 1) досягнення учасником Пенсійного фонду пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону "Про недержавне пенсійне забезпечення";
- 2) визнання учасника Пенсійного фонду інвалідом;
- 3) медичний підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника Пенсійного фонду;
- 4) виїзд учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- 5) смерть учасника Фонду.

3.2. Фонд може здійснювати такі види пенсійних виплат:

- 1) пенсія на визначений строк;
- 2) одноразова пенсійна виплата.

3.3. Пенсійні виплати можуть здійснюватися шляхом перерахування пенсійних виплат на відповідний рахунок Учасника, реквізити якого зазначаються в пенсійному контракті. Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі в національній валюті України.

Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Пенсійного фонду.

Пенсійна виплата на визначений строк.

3.4. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Пенсійного фонду в таких випадках:

- 1) за бажанням учасника Пенсійного фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;
- 2) на вимогу учасника Пенсійного фонду (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довічної пенсії, якщо придбання довічного анuitету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).

3.5. Розмір пенсійної виплати визначається за методикою, встановленою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.6. Тривалість здійснення пенсійних виплат не може бути менше, ніж 10 років.

3.7. Виплата пенсії на визначений строк розпочинається з дня досягнення учасником Пенсійного фонду віку, визначеного в його заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів.

3.8. Пенсія на визначений строк виплачується учаснику Пенсійного фонду з періодичністю, договором на виплату пенсії, укладеним з таким Учасником за цією Схемою. Пенсійні виплати можуть здійснюватися з такою періодичністю:

- а) щомісяця;
- б) щокварталу;
- в) один раз у півроку;
- г) один раз на рік;
- д) одноразово у випадках, передбачених цією Схемою.

3.9. Учасник має право змінити періодичність здійснення пенсійних виплат шляхом подання відповідної заяви адміністратору Фонду. Така заява має бути подана не пізніше 10 днів до дати здійснення наступної пенсійної виплати.

Термін, протягом якого виплачується виплата пенсії на визначений строк, визначається умовами Договору про виплату пенсії на визначений строк, що укладається між учасником Пенсійного фонду та Пенсійним фондом.

3.10. Виплата пенсії на визначений строк припиняється:

а) після закінчення терміну, встановленого Договором про виплату пенсії на визначений строк, що укладений між Учасником Пенсійного фонду та Пенсійним фондом та повного виконання Пенсійним фондом своїх зобов'язань перед учасником за таким Договором;

б) у разі дострокового розірвання з Пенсійним фондом Договору про виплату пенсії на визначений строк та укладення учасником відповідних договорів з іншим недержавним

пенсійним фондом або страховою організацією у випадку, передбаченому законодавством;

в) у разі здійснення одноразової пенсійної виплати, у випадках, передбачених законодавством та цією Схемою.

У разі смерті учасника виплата належних йому пенсійних коштів здійснюється як одноразова пенсійна виплата спадкоємцям такого Учасника відповідно до законодавства та в терміни, визначені п.3.8. цієї Схеми.

Одноразова пенсійна виплата.

3.11. Одноразова пенсійна виплата учаснику Пенсійного фонду здійснюється у таких випадках:

1) медичний підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або визнання учасника Пенсійного фонду інвалідом;

2) коли сума належних учаснику Пенсійного фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Пенсійного фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

3) виїзд учасника Пенсійного фонду на постійне проживання за межі України.

✓ 4) спадкоємцем, у разі смерті учасника Фонду.

3.12. Одноразова пенсійна виплата проводиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних підтверджуючих документів.

3.13. Розподіл пенсійних коштів, накопичених за час перебування у шлюбі одним з подружжя у Пенсійному фонді, здійснюється згідно законодавства про недержавне пенсійне забезпечення.

4. Права та обов'язки Вкладника за цією Схемою.

4.1. Вкладник Пенсійного фонду має право:

- 1) вимагати відшкодування збитків Учасникам Фонду, завданих унаслідок порушення законодавства та умов пенсійного контракту (пенсійних контрактів), в порядку, установленому законодавством України;
 - 2) вимагати дотримання та забезпечення своїх законних прав та інтересів;
 - 3) вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством;
 - 4) на зміну цієї Схеми, але не частіше одного разу на півроку;
 - 5) змінити розмір пенсійних внесків відповідно до цієї Схеми.
 - 6) вимагати надання інформації та документів, передбачених законодавством України;
 - 7) бути Вкладником іншого недержавного пенсійного фонду (фондів);
 - 8) бути Вкладником за іншою пенсійною схемою Фонду;
 - 9) вимагати внесення змін до цієї Схеми в установленому законодавством порядку;
- Вкладники, які є засновниками професійного пенсійного фонду мають право сплачувати пенсійні внески за власні кошти на користь усіх своїх членів - фізичних осіб.

4.2. Вкладник Фонду зобов'язаний:

- 1) сплачувати на користь учасника (учасників) пенсійного фонду пенсійні внески в порядку, розмірах та в терміни, встановлених пенсійним контрактом, укладеним за цією Схемою;
- 2) відшкодовувати Пенсійному фонду збитки, завдані внаслідок порушення ним умов законодавства, цієї Схеми та пенсійних контрактів;
- 3) у разі зміни недержавного пенсійного фонду здійснити дії та надати документи, передбачені чинним законодавством України;
- 4) надавати своєчасно і в повному обсязі інформацію та документи, передбачені чинним законодавством України, а також інформувати про зміни в такій інформації та документах;

- 5) забезпечувати конфіденційність відомостей у відповідності до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”;
- 6) виконувати інші умови, встановлені законодавством та цією Схемою.

5. Права та обов'язки учасника за цією Схемою.

5.1. Всі учасники Пенсійного фонду, які беруть участь в цій Схемі мають рівні права.

5.2. Учасник Пенсійного фонду має право

отримувати пенсію за цією Схемою при виникненні пенсійних підстав, визначених Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”;

- 1) відмовитися від сплати пенсійних внесків до Пенсійного фонду за власний рахунок;
- 2) самостійно сплачувати додаткові внески на свою користь без обмежень;
- 3) вільного вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”;
- 4) вимагати переведення належних йому за цією Схемою пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації, банківської установи у випадках і в порядку, передбачених Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення” та пенсійним контрактом. При цьому учасник Пенсійного Фонду має право вільного вибору недержавного пенсійного фонду, страхової організації або банківської установи;
- 5) вимагати надання інформації щодо суми пенсійних коштів, яка обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку один раз на рік безоплатно, а також на письмову вимогу учасника станом на будь-яку дату за плату, а також у випадках, зазначених у ст.52 п.7 Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”;
- 6) вимагати надання інформації щодо обсягу здійснених пенсійних виплат, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку; суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року один раз на рік безоплатно, а також на письмову вимогу учасника станом на будь-яку дату за плату;
- 7) вимагати внесення змін до цієї Схеми відповідно до чинного законодавства;
- 8) вимагати виконання зобов'язань з недержавного пенсійного забезпечення згідно з цією Схемою.

Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк, учасник Пенсійного фонду в будь-який час має право:

1) перейти до іншого недержавного пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду.

2) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Пенсійному фонді.

У разі укладення договору про виплату пенсії на визначений строк з іншим недержавним пенсійним фондом учасник повинен подати копію договору про виплату пенсії адміністратору Фонду.

На підставі поданої заяви пенсійні кошти учасника Пенсійного фонду перераховуються до обраного ним недержавного пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

У разі порушення зазначеного строку адміністратор сплачує учаснику Пенсійного фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, належної до перерахування, за кожен день прострочення платежу.

5.3. Обов'язки учасника.

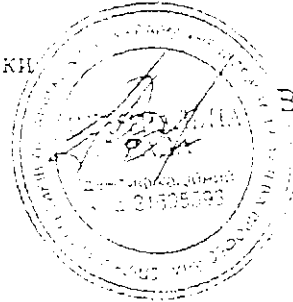
Обов'язком учасника Пенсійного фонду є надання своєчасно та в повному обсязі інформації та документів, передбачених чинним законодавством України та пенсійним

контрактом, а також інформувати про зміни в такій інформації та документах. Учасник Пенсійного фонду зобов'язаний своєчасно повідомляти про зміну реквізитів свого банківського рахунку, зазначених в пенсійному контракті.

с. Успадкування пенсійних коштів учасника.

с.1. У випадку смерті учасника Пенсійного фонду належні йому пенсійні кошти виплачуються його спадкоємцям як одноразова пенсійна виплата в порядку успадкування згідно з чинним законодавством України.

Голова Центральної Ради
Незалежної галузевої професійної спілки
енергетиків України



З.Погорілий

м. Київ