

ЗАТВЕРДЖЕНО:

рішенням правлінням АКБ "Аркада"
26 березня 2002 року, протокол № 12,
зі змінами, внесеними рішеннями
правління ПАТ АКБ «АРКАДА»
25 листопада 2013 року, протокол № 80,
25 грудня 2014 року, протокол № 90,
23 грудня 2015 року, протокол № 95,
07 липня 2017 року, протокол № 58

ПРАВИЛА

пенсійного фонду банківського управління пайового типу

1. Загальні положення

1.1. Пенсійний фонд банківського управління пайового типу (надалі - ФБУ) створюється з метою посилення соціального захисту Учасників ФБУ та отримання ними додаткового пенсійного забезпечення відповідно до чинного законодавства, в тому числі, відповідно до Закону України "Про проведення експерименту в житловому будівництві на базі холдингової компанії "Київміськбуд" № 1674-III (далі – Закон). ФБУ створюється та функціонує відповідно до Закону, цих Правил ФБУ та внутрішніх нормативних документів ПАТ АКБ «АРКАДА» (далі – Банк).

1.2. Довірче управління коштами у ФБУ, виплати його учасникам Банк здійснює на підставі Закону, Правил ФБУ та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. ФБУ створюється Банком з грошових коштів учасників ФБУ, які передані у довірче управління Банку.

1.4. ФБУ не є юридичною особою.

1.5. Довірче управління коштами ФБУ здійснює Банк. Функції з управління ФБУ не можуть делегуватися іншим юридичним або фізичним особам, окрім випадків, прямо передбачених Законом.

1.6. Банк самостійно визначає структуру інвестиційного портфеля ФБУ. Банк, без довіреності від Учасників ФБУ, має право інвестувати кошти учасників ФБУ, а також представляти Учасників ФБУ у судових органах та органах виконавчої влади в межах повноважень, визначених Законом та цими Правилами.

1.7. ФБУ діє з моменту його утворення в результаті внесення коштів на рахунки учасників ФБУ до моменту виконання усіх зобов'язань перед його учасниками. Передача ФБУ до іншого уповноваженого банку не припиняє існування цього ФБУ.

2. Політика роботи з учасниками ФБУ

2.1. Порядок укладання договору довірчого управління

2.1.1. Банк веде роз'яснювальну роботу серед фізичних та юридичних осіб та залучає фізичних осіб до участі у ФБУ через свої підрозділи, філії, відділення, представництва або через своїх агентів.

2.1.2. Умови участі в ФБУ та умови довірчого управління коштами, що вносяться до ФБУ, визначаються цими Правилами та Договором довірчого управління, укладеним з Учасником ФБУ.

2.1.3. Договір довірчого управління між Банком і Учасником ФБУ укладається на підставі визнання особою, що вносить кошти до ФБУ на свою користь або на користь іншого Учасника ФБУ оприлюднених Правил ФБУ, які є публічною пропозицією для укладення цього договору. Оприлюднення передбачає розміщення тексту Правил ФБУ у

загальнодоступних місцях Банку, населених пунктів, у друкованих і електронних засобах масової інформації, мережі Інтернет на офіційному веб-сайті Банку.

Кошти на рахунок ФБУ Банк приймає на підставі письмової заяви після надання особою, що вносить кошти, документів та відомостей, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також здійснення ідентифікації/верифікації цієї особи та вжиття інших заходів з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

2.1.4. Кошти для відкриття рахунку Учасника ФБУ може внести третя особа в разі її згоди з умовами договору довірчого управління та цими Правилами ФБУ після надання до Банку документів та відомостей, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також здійснення ідентифікації/верифікації цієї особи та вжиття заходів з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму. Учасник ФБУ набуває всі права і обов'язки за Договором довірчого управління після його ідентифікації та верифікації.

2.1.5. Договір довірчого управління фіксує відносини, які виникають у процесі надання Банком послуг з довірчого управління коштами учасника ФБУ відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку. Договір довірчого управління вважається укладеним, а фізична особа набуває статусу Учасника ФБУ з моменту внесення коштів у ФБУ на ім'я такої особи.

2.1.6. Статус Учасника ФБУ не передбачає вікових обмежень.

2.1.7. Підставами для набуття статусу учасника ФБУ є заява про внесення коштів до ФБУ або заява про переведення коштів з одного ФБУ до іншого. Заява про внесення коштів до ФБУ подається особою, що визнає умови Договору довірчого управління відповідного ФБУ. Заява оформлюється відповідно до встановленого Банком зразка.

Укладаючи договір довірчого управління, Учасник ФБУ надає згоду Банку на обробку своїх персональних даних (паспортні дані, ідентифікаційний номер, інші персональні дані) відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» виключно з метою та в межах виконання Банком вимог законодавства України та умов Договору довірчого управління. Учасник ФБУ дозволяє поширювати свої персональні дані виключно у випадках, прямо передбачених Законом та при настанні таких випадків, не повідомляти про таке поширення. Учасник ФБУ підтверджує, що він ознайомлений про включення даних про нього до бази персональних даних клієнтів Банку та з правами, які він має відповідно до змісту статті 8 Закону України «Про захист персональних даних».

2.1.8. Після внесення коштів до ФБУ та проведення ідентифікації/верифікації особи, на користь якої внесені кошти до ФБУ, ця особа отримує Свідоцтво про участь у ФБУ. Свідоцтво містить наступну інформацію:

- тип ФБУ;
- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- паспортні дані Учасника ФБУ;
- дату, з якої набувається статус Учасника ФБУ;
- договір довірчого управління.

Підпис уповноваженої Банком особи на Свідоцтві скріплюється печаткою Банку. Одночасно свій підпис у Свідоцтві під текстом Договору довірчого управління ставить Учасник ФБУ.

2.1.9. Відповідальність за дії уповноваженої особи, яка підписує Свідоцтво та Договір довірчого управління, несе Банк.

2.1.10. Банк кожного операційного дня визначає фактичну частку участі Учасника ФБУ у ФБУ та на вимогу Учасника ФБУ надає Виписку з його рахунку.

2.2. Умови договору довірчого управління

2.2.1. За Договором довірчого управління:

Учасник ФБУ, на підставі повного визнання ним Правил ФБУ, передає, а Банк приймає кошти у ФБУ з метою отримання у майбутньому Учасником ФБУ додаткових пенсійних виплат.

Банк здійснює довірче управління коштами ФБУ відповідно до Закону, Правил ФБУ та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

Учасник ФБУ вносить кошти у ФБУ в національній валюті України у готівковій чи безготівковій формі. На користь Учасника ФБУ можуть вносити кошти будь-які фізичні та юридичні особи.

Учасник ФБУ самостійно визначає джерела та періодичність поповнення рахунку Учасника ФБУ. Розмір внесків до ФБУ не обмежується.

Учасник ФБУ доручає Банку самостійно утримувати винагороду за управління коштами ФБУ. У разі дострокового розірвання договору довірчого управління, Учасник ФБУ має сплатити Банку також штраф за порушення умов договору довірчого управління в розмірі 3,5% від суми коштів, що підлягають поверненню Учаснику ФБУ до оподаткування.

2.2.2. Права та обов'язки Учасника ФБУ:

Учасник ФБУ має право:

а) вносити кошти на поповнення свого рахунку, відкритому у системі обліку ФБУ протягом всього строку дії Договору довірчого управління;

б) отримувати інформацію, визначену п.2.4. Правил ФБУ;

в) у передбачених Законом випадках та при виконанні визначених Законом умов, укласти Договір про додаткові пенсійні виплати;

г) перевести кошти на своє ім'я до іншого ФБУ у порядку, визначеному п.2.3. Правил ФБУ;

д) достроково розірвати договір довірчого управління та зняти кошти з рахунку Учасника ФБУ, відкритому на його ім'я, в обсязі та на умовах, викладених у пункті 7.4. Правил ФБУ.

Учасник ФБУ зобов'язаний:

а) на вимогу Банку надавати документи та довідки згідно з внутрішніми нормативними документами Банку;

б) надавати відповідні документи для укладання Договору про додаткові пенсійні виплати відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку;

в) надавати всі необхідні документи та укласти необхідні Угоди при розірванні Договору довірчого управління;

г) протягом строку дії Договору довірчого управління надавати на вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;

д) сплачувати Банку винагороду за управління активами ФБУ, в розмірі, визначеному Правилами ФБУ та/або тарифами Банку на день утримання такої винагороди, а також штраф за порушення умов договору довірчого управління в розмірі 3,5% від суми коштів, що підлягають поверненню Учаснику ФБУ до оподаткування;

е) надавати протягом 5 робочих днів з дня настання події/реєстрації відповідних змін документи, що підтверджують: зміну інформації, що міститься в паспорті, зокрема щодо місця проживання/перебування Учасника ФБУ, після вклеювання фотокартки в паспорт громадянина України при досягненні 25/45-річного віку, зміну адреси для поштових відправлень та номерів контактних телефонів, а також надавати нові документи у разі обміну документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих до Банку документів.

2.2.3. Права та обов'язки особи, яка діє на користь Учасника ФБУ:

Особа, яка діє на користь Учасника ФБУ, має право вносити кошти на поповнення рахунку Учасника ФБУ, відкритому у системі обліку ФБУ протягом всього строку дії Договору довірчого управління;

Особа, яка діє в інтересах Учасника ФБУ, зобов'язана надавати на вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

2.2.4. Права та обов'язки Банку.

Банк має право:

а) вимагати від Учасника ФБУ та особи, яка діє на його користь, необхідні довідки та документи згідно із законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;

б) вимагати від Учасника ФБУ відповідні документи для укладання Договору про додаткові пенсійні виплати відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;

в) вимагати всі необхідні документи при розірванні Договору довірчого управління та укладанні Угоди про розірвання договору довірчого управління;

г) вимагати всі необхідні документи для визначення бази оподаткування коштів Учасника ФБУ та/або сум пенсійних виплат, якщо чинне законодавство України передбачає оподаткування таких коштів та/або сум;

д) розраховувати та утримувати з Учасника ФБУ належну до сплати суму належних до сплати податків та зборів, якщо законодавство передбачає оподаткування належних Учаснику ФБУ коштів;

е) розрахувати та утримати з Учасника ФБУ суму винагороди за управління активами ФБУ, штрафу;

ж) витребувати протягом строку дії Договору довірчого управління від Учасника ФБУ документи та/або відомості, необхідні для виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму. У разі ненадання документів та/або відомостей відмовити в подальшому обслуговуванні.

Банк зобов'язаний:

а) приймати кошти на поповнення рахунку Учасника ФБУ;

б) управляти коштами Учасника ФБУ та активами ФБУ відповідно до Закону, Правил ФБУ та внутрішніх нормативних документів Банку;

в) забезпечити мінімальне зростання вартості чистих активів у розмірі, визначеному Правилами ФБУ;

г) надавати Учаснику ФБУ інформацію, передбачену Правилами ФБУ;

д) у передбачених Законом випадках та при виконанні Учасником ФБУ визначених Законом умов, укласти з Учасником ФБУ на його вимогу Договір про додаткові пенсійні виплати та дотримуватись умов цього договору;

е) вживати заходи для уточнення інформації щодо Учасника ФБУ;

ж) при достроковому розірванні договору довірчого управління та виході Учасника ФБУ з ФБУ повернути такому Учаснику ФБУ кошти в обсязі та на умовах, викладених у Правилах ФБУ;

з) у разі смерті Учасника ФБУ передати кошти, що знаходяться на рахунку Учасника ФБУ, спадкоємцям в порядку, передбаченому чинним законодавством та Правилами ФБУ.

2.2.5. Інші умови

Договір довірчого управління вважається укладеним, а Учасник ФБУ набуває свого статусу з дня внесення коштів на ім'я Учасника ФБУ (дня переведення коштів з іншого ФБУ), і діє до повного виконання сторонами Договору довірчого управління своїх зобов'язань.

Банк, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших нормативно – правових актів Національного банку України, гарантує Учаснику ФБУ збереження інформації щодо нього, розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Учаснику ФБУ, і яка стала відома Банку в процесі обслуговування Учасника ФБУ та взаємовідносин з ним при наданні Банком послуг з довірчого управління.

Учасник ФБУ не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку перед третіми особами. Зобов'язання Банку не можуть задовольнятися за рахунок активів ФБУ.

Договір довірчого управління може бути припинений з підстав, визначених чинним законодавством.

У разі припинення дії Договору довірчого управління довірче управління коштами учасника ФБУ припиняється. Банк повертає учаснику ФБУ кошти або майно, набуте від управління такими коштами, у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

2.3. Порядок переведення коштів Учасника ФБУ до іншого ФБУ

2.3.1. Учасники ФБУ мають право перевести свої кошти повністю або частково до інших ФБУ, довірче управління якими здійснює Банк.

2.3.2. Банк здійснює переведення коштів Учасника ФБУ на підставі його письмової заяви тільки після закінчення процесу ідентифікації цього Учасника ФБУ.

2.3.3. В заяві Учасник ФБУ зазначає назву ФБУ, до якого він має намір перевести кошти.

2.3.4. Банк здійснює переведення коштів протягом 30 робочих днів після отримання заяви Учасника ФБУ про переведення коштів до іншого ФБУ.

2.3.5. Банк розраховує суму, яка підлягає переведенню до іншого ФБУ, виходячи з залишку коштів на рахунку Учасника ФБУ на день проведення операції переведення коштів.

2.3.6. Переведення коштів до іншого ФБУ Банк здійснює шляхом переведення відповідних зобов'язань та активів.

2.3.7. Переведення активів Банк здійснює шляхом переведення коштів з рахунку ФБУ у Банку та/або шляхом переведення активів ФБУ, вартість яких еквівалентна сумі коштів що підлягає переведенню, з інвестиційного портфелю ФБУ, з якого переводяться кошти, в інвестиційний портфель ФБУ, в який переводяться кошти.

2.3.8. Переведення коштів з рахунку Учасника ФБУ на рахунок іншого Учасника ФБУ заборонено.

2.4. Порядок та періодичність надання інформації Учасникам ФБУ

2.4.1. Банк, один раз на рік, надає Учасникам ФБУ, за їх вимогою, наступну інформацію:

- виписку про рух коштів за рахунком Учасника ФБУ;
- інформацію про результати діяльності ФБУ за підсумками минулого року, інвестиції, здійснені за рахунок коштів Учасників ФБУ, загальну кількість паїв та вартість паю.

2.4.2. Банк оприлюднює Правила ФБУ у загальнодоступних місцях Банку та/або на своєму офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

2.4.3. Банк може оприлюднювати в друкованих виданнях та/або розміщувати у мережі Інтернет інформацію про результати діяльності ФБУ.

2.4.4. Виписка про рух коштів за рахунком учасника ФБУ надається Учаснику ФБУ також за його вимогою.

3. Політика інвестування коштів

3.1. Принципи управління інвестиційним портфелем ФБУ

3.1.1. Банк формує інвестиційний портфель ФБУ, який складається тільки з фінансових інструментів визначених Законом.

3.1.2. При здійсненні управління інвестиційним портфелем ФБУ Банк дотримується наступних принципів:

- забезпечення збереження активів ФБУ;
- забезпечення максимальної дохідності і достатньої ліквідності інвестиційного портфелю;
- забезпечення інформаційної прозорості процесу інвестування для всіх Учасників ФБУ.

3.1.3. Банк самостійно визначає структуру інвестиційного портфеля ФБУ. Банк самостійно визначає перелік емітентів, в цінні папери яких інвестуються кошти учасників ФБУ.

Банк при здійсненні управління ФБУ має право здійснювати з активами ФБУ операції купівлі-продажу, міни та інші правочини відповідно до Закону, Правил ФБУ та внутрішніх нормативних документів Банку.

Банк при здійсненні управління ФБУ не має права використовувати активи ФБУ для забезпечення виконання будь-яких зобов'язань, виникнення яких не пов'язане з функціонуванням цього ФБУ, в тому числі власних. Банк не може надавати майнові гарантії, забезпечені активами ФБУ, або будь-які кредити (позики) за рахунок активів ФБУ.

3.1.4. З метою реалізації завдань ФБУ та вищевикладених принципів управління інвестиційним портфелем ФБУ встановлюються наступні нормативи: плановий ріст вартості паю, норматив мінімального росту вартості чистих активів.

3.2. Плановий ріст вартості чистих активів

3.2.1. Банк встановлює плановий ріст вартості чистих активів в розрахунку на один пай. Плановий ріст вартості чистих активів встановлюється за минулий рік та розраховується за формулою:

$$ПЧ = I + 5\%$$

де:

ПЧ - плановий ріст вартості чистих активів в розрахунку на один пай (%);

I – середньорічний темп інфляції чи дефляції, визначений Держстатом України за останні три роки (%).

3.2.2. Темп інфляції - показник, що характеризує рівень знецінення (зниження купівельної спроможності) грошей за певний період у процентах до їх номіналу на початок періоду.

$$I = J - 100\%$$

де:

I - темп інфляції чи дефляції (%);

J - індекс інфляції (%).

Дефляція - зниження середнього рівня цін в економіці внаслідок зменшення сукупного попиту, зниження вартості товарів за рахунок росту продуктивності суспільної праці, або зменшення кількості грошей в обігу.

3.3. Норматив мінімального росту вартості чистих активів

3.3.1. З метою зниження інвестиційних ризиків Учасників ФБУ Банк застосовує систему гарантій щодо забезпечення мінімального росту вартості чистих активів в розрахунку на один пай за підсумками минулого року.

3.3.2. Мінімальний ріст вартості чистих активів в розрахунку на один пай розраховується наступним чином:

$$G = I + 2\%$$

G - гарантована ставка дохідності в розрахунку на один пай з 1 січня по 31 грудня минулого року включно (%);

I – середньорічний темп інфляції чи дефляції, визначений Держстатом України за останні три роки (%).

Банк може встановити граничне значення індексу інфляції, яке він використовує при розрахунку середньорічного темпу інфляції чи дефляції (I). У випадку перевищення індексом інфляції граничного значення, затвердженого Правлінням Банку, до розрахунку середньорічного темпу інфляції чи дефляції (I) приймається встановлене граничне значення індексу інфляції.

3.3.3. За підсумками року, після оприлюднення Держстатом України інформації про фактичний індекс інфляції за відповідний рік, Банк проводить аналіз росту вартості чистих активів та порівнює його з розрахунком мінімального росту вартості чистих активів.

3.3.4. У разі, якщо ріст вартості чистих активів за підсумками минулого року виявився менше, ніж мінімальний ріст вартості чистих активів, Банк повинен здійснити компенсацію від'ємного значення різниці між отриманими доходами за активами ФБУ та мінімальним ростом вартості чистих активів.

Таку компенсацію Банк здійснює в межах 1% від вартості чистих активів ФБУ станом на 1 січня поточного року та за рахунок коштів додаткового спеціального резерву страхування коштів пенсійного ФБУ, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

4. Політика розподілу доходу

4.1. Порядок визначення вартості паю

4.1.1. Банк щоденно визначає кількість паїв у ФБУ та вартість паю.

4.1.2. Вартість паю у перший операційний день роботи ФБУ дорівнює 1 грн.

4.1.3. Вартість паю встановлюється Банком щоденно після закінчення операційного дня виходячи з вартості чистих активів за формулою:

$$C = \frac{Ч}{К}$$

де:

- С - вартість паю, встановлена на наступній день;
- Ч - вартість чистих активів, розрахована після закінчення операційного дня;
- К - загальна кількість паїв у ФБУ на кінець операційного дня.

4.1.4. Кількість паїв, яку набуває Учасник ФБУ визначається за формулою:

$$K_i = \frac{B_i}{C}$$

де:

- K_i - кількість паїв у i -го Учасника ФБУ;
- B_i - сума внеску на рахунок i -го Учасника ФБУ;
- С- вартість паю, встановлена на день внесення коштів у ФБУ;
- i - порядковий номер Учасника ФБУ у системі обліку ФБУ.

День внесення коштів у ФБУ - операційний день, протягом якого Банк відображає операцію внесення коштів. У разі внесення коштів готівкою після завершення операційного дня або в суботу чи неділю, днем внесення коштів вважається перший операційний день, наступний за календарним днем проведення операцій;

4.2. Розподіл доходу ФБУ

4.2.1. Розподіл доходу ФБУ Банк здійснює в день отримання такого доходу.

4.2.2. З доходу за активами ФБУ Банк утримує винагороду за управління ФБУ (винагороду за проведення довірчих операцій) та перераховує її з рахунку ФБУ на рахунок Банку.

4.2.3. Доход ФБУ Банк розподіляє між його учасниками пропорційно належної їм кількості паїв.

5. Винагорода Банку

Банк за управління активами ФБУ отримує винагороду.

Винагорода за управління активами ФБУ складає такі її види:

- винагорода за проведення довірчих операцій у розмірі 3% від доходів за активами цього ФБУ. Сума цієї винагороди розраховується щоденно та у день надходження доходу за активами ФБУ самостійно утримується Банком з коштів ФБУ.
- Винагорода за переведення коштів Учасника ФБУ до іншого ФБУ у розмірі 3% від суми коштів, що підлягають переведенню. Ця винагорода додатково вноситься Учасником ФБУ на рахунок Банку у день подачі заяви про переведення коштів Учасника ФБУ до іншого ФБУ.
- Винагорода за виплату коштів у зв'язку з достроковим розірванням договору довірчого управління у розмірі 5% від суми коштів, що підлягають поверненню Учаснику ФБУ до оподаткування. Ця винагорода додатково вноситься Учасником ФБУ на рахунок Банку не пізніше дня виплати коштів Учаснику ФБУ.
- Винагорода за видачу Учаснику ФБУ довідок, не передбачених п.2.4. цих Правил, у розмірі, який визначається на день звернення Учасника ФБУ із заявою про видачу довідки, відповідно до затверджених тарифів Банку. Розмір винагороди не може перевищувати граничні розміри, встановлені Законом. Ця винагорода додатково вноситься Учасником ФБУ на рахунок Банку у день звернення Учасника ФБУ із заявою про видачу довідки.

6. Визначення розміру оперативного резерву та порядок його використання

6.1. Частина коштів ФБУ складає оперативний резерв і використовується на поточні виплати Учасникам ФБУ.

6.2. Розмір оперативного резерву розраховується Банком на початку кожного робочого дня наступним чином:

$$З = П + С + Д$$

де:

З – розмір оперативного резерву;

П – сума пенсійних виплат, яка підлягає сплаті Учасникам ФБУ в поточному місяці, та сума пенсійних виплат, яка не сплачена Учасникам ФБУ за попередні місяці;

С – сума, що підлягає сплаті спадкоємцям Учасників ФБУ;

Д – сума, що підлягає поверненню Учасникам ФБУ, у випадках передбачених Законом та згідно укладених з Банком угод про розірвання договорів довірчого управління, а також інші непередбачені платежі.

6.3. Формування оперативного резерву пенсійного ФБУ здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

7. Політика виплати коштів

Кошти Учасникам ФБУ виплачуються у разі укладання з Учасником ФБУ Договору про додаткові пенсійні виплати або при прийнятті Учасником ФБУ рішення про розірвання договору довірчого управління та вихід з ФБУ у випадках та при виконанні умов, визначених Законом. В разі смерті Учасника ФБУ кошти, що знаходяться на рахунку Учасника ФБУ, успадковуються спадкоємцями відповідно до чинного законодавства України та виплачуються їм відповідно до п.7.5. цих Правил.

7.1. Виплата додаткових пенсійних виплат

7.1.1. Додаткові пенсійні виплати сплачуються Банком Учаснику ФБУ на підставі Договору про додаткові пенсійні виплати за рахунок коштів, що знаходяться на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ.

7.1.2. Договір про додаткові пенсійні виплати укладається між Учасником ФБУ та Банком.

7.1.3. Додаткові пенсійні виплати за цими Правилами, відповідно до Закону, можуть бути строковими чи довічними.

Довічні додаткові пенсійні виплати - щомісячні додаткові пенсійні виплати Учаснику ФБУ, що здійснюються Банком довічно на умовах та у розмірі, визначених цими Правилами.

Строкові додаткові пенсійні виплати - щомісячні додаткові пенсійні виплати Учаснику ФБУ, що здійснюються Банком протягом визначеного Учасником ФБУ строку, на умовах та у розмірі, визначених цими Правилами.

Строк строкових додаткових пенсійних виплат становить цілу кількість років і не може бути менше 5 років.

7.1.4. Розмір додаткових пенсійних виплат, належних до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць, Банк визначає в національній валюті України на перший операційний день розрахункового місяця.

7.1.5. Чергові щомісячні додаткові пенсійні виплати за розрахунковий місяць Учасник ФБУ може отримати в Банку в будь-який операційний день, починаючи з наступного місяця.

7.1.6. Неодержані Учасником ФБУ належні йому до сплати додаткові пенсійні виплати за попередні місяці Учасник ФБУ може отримати в Банку в будь-який операційний день.

7.2. Строкові додаткові пенсійні виплати

7.2.1. Першим розрахунковим місяцем строкових додаткових пенсійних виплат є календарний місяць, наступний за місяцем призначення додаткових пенсійних виплат.

7.2.2. Останнім розрахунковим місяцем строкових додаткових пенсійних виплат є визначений в Договорі про додаткові пенсійні виплати календарний місяць останнього року строку строкових додаткових пенсійних виплат

7.2.3. Розмір строкових додаткових пенсійних виплат, належних до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць, Банк визначає на перший операційний день розрахункового місяця за формулою:

$$BC = \frac{(C - HB) \cdot \frac{Pr}{12}}{1 + \frac{Pr}{12} - (1 + \frac{Pr}{12})^{(1 - M1)}}$$

де:

BC - додаткові строкові пенсійні виплати, що належать до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць (в гривнях);

C - сума коштів на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ на перший операційний день розрахункового місяця (в гривнях);

HB – сума коштів неодержаних Учасником ФБУ належних йому строкових додаткових пенсійних виплат на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ на перший операційний день розрахункового місяця;

M1 - кількість місяців, що залишилася до закінчення строку додаткових пенсійних виплат (у місяцях);

Pr – розрахунковий показник дохідності, встановлений на рівні облікової ставки Національного банку України на дату розрахунку пенсійних виплат (у сотих частках).

7.2.4. Після закінчення строку строкових додаткових пенсійних виплат Банк разом з неодержаними Учасником ФБУ належними йому до сплати строковими додатковими пенсійними виплатами сплачує Учаснику ФБУ залишок коштів на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ. Після цього фізична особа перестає бути Учасником ФБУ та Банк закриває рахунок Учасника ФБУ у ФБУ.

7.3. Довічні додаткові пенсійні виплати

7.3.1. Першим розрахунковим місяцем довічних додаткових пенсійних виплат є календарний місяць, наступний за місяцем призначення додаткових пенсійних виплат.

7.3.2. Укласти з Банком Договір про довічні додаткові пенсійні виплати може Учасник ФБУ, вік якого не досяг 75 років.

7.3.3. В разі, якщо вік Учасника ФБУ не перевищує 90 років, розмір додаткових пенсійних виплат, належних до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць, Банк визначає на перший операційний день розрахункового місяця за формулою:

$$BD = \frac{(C - HB) \cdot \frac{Pr}{12}}{1 + \frac{Pr}{12} - (1 + \frac{Pr}{12})^{(1 - M1)}}$$

де:

BD – довічні додаткові пенсійних виплат, що належать до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць (в гривнях);

С – сума коштів на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ іа перший операційний день розрахункового місяця (в гривнях);

НВ – сума коштів недержаних Учасником ФБУ належних йому до сплати довічних додаткових пенсійних виплат на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ на перший операційний день розрахункового місяця;

М1 – кількість місяців, що залишилася до настання Учаснику ФБУ 90 років (у місяцях).

Пр – розрахунковий показник дохідності, встановлений на розрахунковий місяць (у відсотках річних).

7.3.4. В разі, якщо вік Учасника ФБУ перевищує 90 років, розмір довічних додаткових пенсійних виплат, належних до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць, Банк визначає за формулою:

$$ВД1 = \frac{\sum_{i=1}^{12} ВДi}{12} * \frac{О1}{О0}$$

де:

ВД1 - додаткові довічні пенсійні виплаті (в гривнях), що належать до сплати Учаснику ФБУ за розрахунковий місяць, в разі, якщо вік Учасника ФБУ перевищує 90 років;

ВДі - сума додаткових пенсійних виплат (в гривнях) за і-тий місяць періоду, який складається з останніх 12 календарних місяців, що передують календарному місяцю, наступному за місяцем, в якому Учаснику ФБУ виповнилася повна кількість років;

О₀ – курс гривні до Одін на перший операційний день першого місяця періоду, який складається з 12 календарних місяців, що передують календарному місяцю, наступному за місяцем, в якому Учаснику ФБУ виповнилася повна кількість років ;

О₁ – курс гривні до Одін на перший операційний день місяця, наступного за календарним місяцем, в якому Учаснику ФБУ виповнилася повна кількість років.

7.4. Повернення коштів при порушенні умов договору довірчого управління

7.4.1. Учасник ФБУ, у випадках та за умови виконання вимог, визначених Законом, має право достроково розірвати договір довірчого управління та вийти з ФБУ та достроково зняти кошти з свого рахунку, відкритого у системі обліку ФБУ.

7.4.2. Дострокове зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ у зв'язку з достроковим розірванням договору довірчого управління вважається порушенням умов Договору довірчого управління. Учасник ФБУ має сплатити Банку штраф за порушення умов договору довірчого управління в розмірі 3,5% від суми коштів, що підлягають поверненню Учаснику ФБУ до оподаткування.

7.4.3. При достроковому розірванні договору довірчого управління та знятті коштів з рахунку Учасника ФБУ надані податкові пільги анулюються за весь час з моменту укладання цього Договору, а кошти Учасника ФБУ підлягають оподаткуванню в установленому законом порядку.

7.4.4. Часткове дострокове зняття коштів не допускається.

7.4.5. Якщо Учасник ФБУ виявив бажання достроково розірвати договір довірчого управління та вийти з ФБУ та подав до Банку письмову заяву на ім'я керівника Банку про намір виходу з ФБУ та дострокове зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ, Банк має розглянути таку заяву протягом 30-ти календарних днів. Під час розгляду заяви Учасника ФБУ про намір виходу з ФБУ та дострокове зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ, Банк має провести оцінку залишку коштів на рахунку такого Учасника ФБУ, зважити ризики

зниження вартості чистих активів та не припустити падіння вартості паю. Банк сповіщає Учасника ФБУ про результати розгляду заяви Учасника ФБУ про намір виходу з ФБУ та дострокове зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ.

7.4.5.1. У разі, якщо залишок коштів на рахунку Учасника ФБУ не перевищує середній розмір залишку коштів на рахунках всіх Учасників ФБУ та/або Банком не вбачаються ризики зниження вартості чистих активів та/або падіння вартості паю у разі здійснення такого дострокового зняття коштів, Банк укладає з таким Учасником ФБУ Угоду про розірвання договору довірчого управління. Після чого Банк проводить розрахунок суми належних до сплати податків та зборів та повертає Учаснику ФБУ належний йому до виплати залишок коштів після сплати належних до сплати податків та зборів до бюджету та протягом строку визначеного в Угоді про розірвання договору довірчого управління.

7.4.5.2. У разі, якщо залишок коштів на рахунку Учасника ФБУ перевищує середній розмір залишку коштів на рахунках всіх Учасників ФБУ та/або Банком вбачаються ризики зниження вартості чистих активів та/або падіння вартості паю у разі здійснення такого дострокового зняття коштів, Банк здійснює наступні заходи:

- протягом 30-ти робочих днів з дати надходження на ім'я керівника Банку заяви про намір виходу з ФБУ та дострокове зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ, Банк визначає цінні папери в інвестиційному портфелі ФБУ, які необхідно продати для здійснення розрахунку з Учасником ФБУ, та їх характеристики – вид, кількість, ціну продажу, вартість пакету цінних паперів тощо;
- вживає заходи щодо продажу визначених цінних паперів з інвестиційного портфелю ФБУ, для чого звертається до емітента цінних паперів з вимогою щодо дострокового викупу цінних паперів відповідно до умов їх випуску та/або укладає договір на продаж цінних паперів на позабіржовому ринку у разі наявності покупця цінних паперів, та/або проводить відповідні дії, передбачені законодавством, стосовно продажу цінних паперів на фондовій біржі;
- після надходження коштів від емітента при достроковому викупі цінних паперів або від продажу цінних паперів на позабіржовому або біржовому ринку, Банк, протягом п'яти робочих днів, запрошує Учасника ФБУ та укладає з ним Угоду про розірвання договору довірчого управління. Далі Банк проводить розрахунок суми належних до сплати податків та зборів та повертає Учаснику ФБУ належний йому до виплати залишок коштів після сплати належних до сплати податків та зборів до бюджету протягом строку, визначеного в Угоді про розірвання договору довірчого управління.

7.5. Виплата коштів спадкоємцям

У разі смерті Учасника ФБУ дія договору довірчого управління припиняється з дати смерті, зазначеної у свідоцтві про смерть або іншому офіційному документі.

У цьому випадку:

- доходи, зараховані на рахунок такого Учасника після його смерті, перерозподіляються між іншими Учасниками ФБУ пропорційно належній їм кількості паїв на день перерозподілу. В подальшому на кошти, що знаходяться на рахунку померлого Учасника ФБУ, дохід не нараховується.
- сума пенсійних виплат, що була перерахована Учаснику ФБУ після дати його смерті та не повернулась на його рахунок, утримується з суми коштів, що підлягають виплаті спадкоємцям.