

ЗАТВЕРДЖЕНО:

рішенням правління ПАТ АКБ «АРКАДА»
26 березня 2002 року, протокол № 12,
зі змінами, внесеними рішенням
правління ПАТ АКБ «АРКАДА»
25 листопада 2013 року, протокол № 80,
23 грудня 2015 року, протокол №95

ПРАВИЛА **дитячого фонду банківського управління**

1. Загальні положення

1.1. Дитячий фонд банківського управління (надалі - ФБУ) створюється з метою посилення соціального захисту неповнолітніх Учасників ФБУ, забезпечення їм більш сприятливих стартових умов самостійного життя у суспільстві 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 користь 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 сайті Банку.

2.1.4. Договір довірчого управління між Банком і Учасником ФБУ може бути укладений тільки щодо малолітнього, якому на момент укладання договору не виповнилось 13,5 років.

Договір від імені Учасника ФБУ укладає один з його батьків, усиновитель або опікун чи піклувальник (далі – Представник).

2.1.5. Виконання договору довірчого управління від імені Учасника ФБУ до набуття ним неповної цивільної дієздатності здійснює його Представник(-и) відповідно до чинного законодавства України.

Після набуття Учасником ФБУ неповної цивільної дієздатності він самостійно виконує договір довірчого управління, але за згодою Представника (-ів) відповідно до чинного законодавства України.

По досягненню повноліття Учасник ФБУ виконує договір довірчого управління самостійно за умови надання до Банку документів та відомостей, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також здійснення його ідентифікації/верифікації та вжиття інших заходів з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

2.1.6. 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 інших заходів з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

2.1.7. 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 неповнолітній набуває статусу Учасника ФБУ з моменту внесення коштів у ФБУ на його ім'я.

Укладаючи договір довірчого управління, Учасник ФБУ та/або його Представник 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 та/або його Представник 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. 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 ФБУ. Заява оформлюється відповідно встановленого Банком зразка.

2.1.9. Після внесення коштів до ФБУ та проведення ідентифікації і верифікації Представника Учасника ФБУ/Учасника ФБУ, ця особа отримує Свідоцтво про участь у ФБУ. Свідоцтво містить наступну інформацію:

- тип ФБУ;
- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- особисті дані Учасника ФБУ;
- паспортні дані Представника Учасника ФБУ/Учасника ФБУ;
- дату, з якої набувається статус Учасника ФБУ;
- текст договору довірчого управління.

Підпис уповноваженої Банком особи на Свідоцтві скріплюється печаткою Банку. Одночасно свій підпис у Свідоцтві під текстом договору довірчого управління ставить особа, що отримала Свідоцтво.

2.1.10. Відповідальність за дії уповноваженої особи, яка підписує свідоцтво та договір довірчого управління, несе Банк.

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 цільових 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 активами ФБУ.

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) при досягненні Учасником ФБУ віку, :

- 14 років отримати цільові виплати, які банк спрямовує на оплату навчання Учасника ФБУ на підставі наданого договору про навчання;
- 18 років отримати цільові виплати, які банк спрямовує на придбання, інвестування будівництва та оренду житла для Учасника ФБУ, на підставі наданого договору про оренду, покупку житла чи інвестування будівництва житла.

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 7.2. 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 цільові 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;

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 Представника Учасника ФБУ/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 цільові виплати відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;

в) вимагати всі необхідні документи при розірванні цього Договору;

г) вимагати всі необхідні документи для визначення бази оподаткування коштів Учасника ФБУ та/або сум цільових 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, пені;

ж) витребувати протягом строку дії Договору довірчого управління від Учасника ФБУ після настання його повноліття, або від Представника Учасника ФБУ, після підписання ним Договору довірчого управління, або, від особи, що відкрила рахунок на ім'я 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) при досягненні Учасником ФБУ віку - 14 років та 18 років укласти з Учасником ФБУ на його вимогу договір про цільові виплати та дотримуватись умов цього договору;

е) проводити уточнення інформації щодо Представника (до досягнення повноліття Учасником ФБУ) та щодо Учасника ФБУ (після досягнення ним повноліття або якщо Банку стало відомо про зміну його ідентифікаційних даних);

ж) при достроковому розірванні договору довірчого управління виході з ФБУ повернути 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.

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 та/або його Представника.

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, куди 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 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 чистих активів, норматив мінімального росту вартості чистих активів.

3.2. Плановий ріст вартості чистих активів

3.2.1. Банк встановлює плановий ріст вартості частих 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 страхової гарантії 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 дитячого 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:

$$C = \frac{Ч}{K}$$

де:

C - вартість паю, встановлена на наступний день;

Ч - вартість чистих активів, розрахована після закінчення операційного дня;

K - 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 і-го Учасника ФБУ;

B_i - сума внеску на рахунок і-го Учасника ФБУ;

C - 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 у день 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 робочого дня наступним чином:

$$З = П + С + Д$$

де:

З – розмір оперативного резерву;

П – сума цільових виплат, яка підлягає сплаті в поточному місяці, та сума цільових 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 ФБУ здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

7. Політика виплати коштів

Кошти Учасникам ФБУ виплачуються у разі укладання з Учасником ФБУ Договору про цільові 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.7.3. цих Правил.

7.1. Сплата цільових виплат

7.1.1. Цільові виплати сплачуються Банком Учаснику ФБУ на підставі Договору про цільові виплати, який укладається між Учасником ФБУ та Банком, за рахунок коштів, що знаходяться на рахунку Учасника ФБУ у ФБУ.

7.1.2. Цільові виплати здійснюються шляхом перерахування грошових коштів на визначені цілі, при наданні документального підтвердження, за реквізитами, вказаними Учасником ФБУ.

7.1.3. Банк спрямовує цільові виплати при досягненні Учасником ФБУ віку:

- 14 років - на оплату навчання Учасника ФБУ;

- 18 років - на придбання, інвестування будівництва та оренду житла для Учасника ФБУ.

7.1.4. Цільові виплати за цими Правилами, відповідно до Закону, можуть бути одноразові чи періодичні.

7.1.5. Розмір цільових виплат, належних до сплати Учаснику ФБУ, Банк визначає в національній валюті України на день здійснення платежу.

7.1.6. Якщо після здійснення цільових виплат на рахунку Учасника ФБУ залишились грошові кошти, він має право залишити кошти на рахунку, перевести їх до іншого ФБУ чи розірвати договір довірчого управління в порядку, визначеному в п. 7.2. Правил.

7.2. Повернення коштів при порушенні умов договору довірчого управління

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

7.2.2. Зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ вважається порушенням умов Договору довірчого управління. Під зняттям коштів в цих Правилах розуміється будь-яке інше, крім здійснення цільових виплат, зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ.

7.2.3. 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.

7.2.4. Часткове зняття коштів не допускається.

7.2.5. Вихід Учасника з ФБУ та зняття коштів з рахунку Учасника ФБУ до досягнення ним повноліття допускається тільки при наявності письмової згоди на це органу опіки та піклування.

7.2.6. 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.

7.2.6.1. 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.

7.2.6.2. 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.

7.3. Виплата коштів спадкоємцям

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

У цьому випадку:

- доходи, зараховані на рахунок такого Учасника за період з дати його смерті до дати отримання документів про смерть, перерозподіляються між іншими Учасниками ФБУ пропорційно кількості паїв на день отримання документів про смерть Учасника ФБУ. В подальшому на ці кошти доход не нараховується.
- сума цільових виплат, що була сплачена після дати смерті Учасника ФБУ, утримується з суми коштів, що підлягають сплаті спадкоємцям.