

# Закон Украины

## Об всеобязательном государственном пенсионном страховании

Настоящий Закон, разработанный в соответствии с Конституцией Украины и Основами законодательства Украины об всеобязательном государственном социальном страховании, определяет принципы, основы и механизмы функционирования системы всеобязательного государственного пенсионного страхования, назначения, перерасчета и выплаты пенсий, предоставления социальных услуг из средств Пенсионного фонда, которые формируются за счет страховых взносов работодателей, бюджетных и других источников, предусмотренных настоящим Законом, а также регулирует порядок формирования Накопительного пенсионного фонда и финансирования за счет его средств расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий или единовременных выплат застрахованным лицам, членам их семей и другим лицам, предусмотренным настоящим Законом.

Изменение условий и норм всеобязательного государственного пенсионного страхования осуществляется исключительно путем внесения изменений в настоящий Закон.

### Раздел I

#### Общие положения

##### Статья 1. Определение терминов

В настоящем Законе нижеприведенные термины употребляются в следующем значении:

**актуарные расчеты** — финансовый анализ кратко- и долгосрочных последствий функционирования системы всеобязательного государственного пенсионного страхования, содержащий прогноз финансовых потоков, оценку финансовых обязательств, долгосрочный прогноз состояния и стабильности системы, подробный анализ кратко- и долгосрочных финансовых последствий любых изменений в данной системе;

**пожизненная пенсия из средств Накопительного пенсионного фонда** (далее — пожизненная пенсия) — пенсионная выплата, сумма которой определяется в договоре страхования пожизненной пенсии и уплачивается в определенном законом порядке застрахованному лицу по достижении им пенсионного возраста или членам его семьи либо наследникам в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

**застрахованное лицо** — физическое лицо, которое в соответствии с настоящим Законом подлежит всеобязательному государственному пенсионному страхованию и уплачивает (уплачивало) и/или за которого уплачиваются или уплачивались в установленном законом порядке страховые взносы на всеобязательное государственное пенсионное страхование;

**хранитель** — банк, осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности и соответствующий требованиям настоящего Закона в части хранения и обслуживания средств Накопительного фонда;

**коэффициент страхового стажа** — величина, определяемая в соответствии с настоящим Законом для подсчета страхового стажа при исчислении размера пенсии в солидарной системе всеобязательного государственного пенсионного страхования;

**компания по управлению активами** — юридическое лицо, которое осуществляет управление активами на основании лицензии на проведение профессиональной деятельности по управлению активами в части управления пенсионными активами и избирается по результатам тендера;

**минимальная пенсия** — государственная социальная гарантия, размер которой определяется настоящим Законом;

**минимальный страховой взнос** — сумма средств, определяемая расчетно как произведение минимального размера заработной платы на размер страхового взноса, установленных законом на день получения заработной платы (дохода);

**накопительный пенсионный счет** — часть персональной учетной карточки в системе персонифицированного учета, которая отражает состояние пенсионных активов застрахованного лица в накопительной системе общеобязательного государственного пенсионного страхования;

**Накопительный пенсионный фонд** (далее — Накопительный фонд) — целевой внебюджетный фонд, который создается в соответствии с настоящим Законом, аккумулирует страховые взносы застрахованных лиц, учитываемые на накопительных пенсионных счетах и инвестируемые в целях получения инвестиционного дохода в пользу застрахованных лиц, пенсионные активы которого используются для оплаты договоров страхования пожизненных пенсий или единовременных выплат застрахованным лицам, а в случаях, предусмотренных настоящим Законом, членам их семей или наследникам и на другие цели, предусмотренные настоящим Законом;

**негосударственный пенсионный фонд** — негосударственный пенсионный фонд, созданный и действующий в соответствии с законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении;

**нетрудоспособные граждане** — лица, достигшие установленного законом пенсионного возраста или признанные инвалидами, в том числе дети-инвалиды, а также лица, имеющие право на пенсию в связи с потерей кормильца в соответствии с настоящим Законом;

**единица пенсионных активов Накопительного фонда** (далее — единица пенсионных активов) — единица измерения общей стоимости пенсионных активов Накопительного фонда, накопленных и учитываемых на накопительном пенсионном счете застрахованного лица, применяемая для определения стоимости пенсионных активов на момент их оценки;

**единовременная выплата** — пенсионная выплата, осуществляемая в случае достижения застрахованным лицом пенсионного возраста и в других случаях на условиях и в порядке, определенных настоящим Законом за счет средств Накопительного фонда;

**основные направления инвестиционной политики** — документ, который в соответствии с требованиями настоящего Закона определяет направления и ограничения инвестирования средств Накопительного фонда, уровни инвестиционного дохода, суммы средств на административные расходы, расходы на финансирование оплаты договоров страхования пожизненных пенсий и единовременных выплат в соответствующем году;

**пенсионные выплаты** — денежные выплаты в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, осуществляемые в виде пенсии, пожизненной пенсии или единовременной выплаты;

**пенсия** — ежемесячная пенсионная выплата в солидарной системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, которую получает застрахованное лицо в случае достижения им предусмотренного настоящим Законом пенсионного возраста или признания его инвалидом, либо получают члены его семьи в случаях, определенных настоящим Законом;

**пенсионные активы Накопительного фонда** (далее — пенсионные активы) — денежные средства, ценные бумаги, имущественные права и обязательства по ним, сформированные в соответствии с настоящим Законом в Накопительном фонде;

**пенсионер** — лицо, которое в соответствии с настоящим Законом получает пенсию, пожизненную пенсию, или члены его семьи, получающие пенсию в случае смерти этого лица в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

**персонифицированный учет в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования** (далее — персонифицированный учет) — организация и

ведение учета сведений о застрахованном лице, используемых в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования в порядке, определенном настоящим Законом;

**связанное лицо:**

юридическое лицо, осуществляющее контроль за соответствующим юридическим лицом или контролируемое соответствующим юридическим лицом, либо находящееся под общим контролем с таким юридическим лицом;

физическое лицо или члены его семьи, осуществляющие контроль за соответствующим юридическим лицом. Членами семьи физического лица считаются его муж (жена), дети или родители как физического лица, так и его мужа (жены), а также муж (жена) кого-либо из детей или родителей физического лица;

должностное лицо соответствующего юридического лица, уполномоченное выполнять от имени юридического лица юридические действия, направленные на установление, изменение или прекращение правовых отношений, а также члены семьи такого должностного лица.

Под осуществлением контроля в настоящем Законе следует понимать владение непосредственно или через связанных физических или юридических лиц наибольшей долей (паем, пакетом акций), составляющей не менее 20 процентов уставного фонда юридического лица, или управление наибольшим количеством голосов в органе управления юридического лица. Для физического лица общая сумма владения долей уставного фонда юридического лица (голосов в органе управления) определяется как общий объем корпоративных прав, принадлежащих такому физическому лицу, членам его семьи и юридическим лицам, которые контролируются таким физическим лицом или членами его семьи;

**представители застрахованных лиц** — профсоюзы или их объединения либо другие уполномоченные наемными работниками органы (представители);

**представители работодателей** — организации работодателей, их объединения или другие уполномоченные работодателями органы (представители);

**профессиональная деятельность по управлению активами в части пенсионных активов** — профессиональная деятельность, которая понимается в значении, определенном Законом Украины «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине» и связана с управлением пенсионными активами Накопительного фонда в целях сохранения их стоимости и получения инвестиционного дохода в пользу застрахованных лиц;

**Совет Накопительного фонда** — высший коллегиальный орган управления накопительной системой общеобязательного государственного пенсионного страхования, создаваемый и действующий в порядке, определенном настоящим Законом;

**работодатель** — собственник предприятия, учреждения, организации или уполномоченный им орган независимо от форм собственности, вида деятельности и хозяйствования; физическое лицо, использующее труд наемных работников (в том числе иностранцев, которые на законных основаниях работают по найму в Украине); собственник расположенного в Украине иностранного предприятия, учреждения, организации (в том числе международной), филиала и представительства, использующий труд наемных работников, если иное не предусмотрено международными договорами Украины, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины;

**социальные услуги** — услуги, предоставляемые лицам за счет средств Пенсионного фонда на условиях и в порядке, определенных настоящим Законом;

**страховой стаж** — период (срок), в течение которого лицо подлежало государственному социальному страхованию, которым или за которое уплачивался сбор на обязательное государственное пенсионное страхование согласно действовавшему ранее законодательству, и/или подлежит общеобязательному государственному пенсионному страхованию согласно настоящему Закону и за который уплачены страховые взносы;

**страховые взносы** — средства отчислений на социальное страхование и сбор на обязательное государственное пенсионное страхование, уплаченные согласно действовавшему ранее законодательству; средства, уплаченные на общеобязательное государственное пенсионное страхование в соответствии с настоящим Законом;

**страховая организация** — юридическое лицо, исключительным видом деятельности которого является страхование жизни, имеет соответствующую лицензию, выданную в установленном законодательством порядке, и осуществляет страхование и выплату пожизненных пенсий;

**страхователи** — работодатели и другие лица, которые в соответствии с настоящим Законом уплачивают страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование;

**тендер** — открытый конкурс, порядок организации и проведения которого определяется настоящим Законом;

**уполномоченный банк** — банк, который осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности и производит расчетно-кассовые операции со средствами Пенсионного фонда;

**чистая стоимость единицы пенсионных активов** — стоимость единицы пенсионных активов, определяемая в порядке, предусмотренном настоящим Законом, путем деления чистой стоимости пенсионных активов на общее количество единиц пенсионных активов на день расчета;

**чистая стоимость пенсионных активов** — разница между стоимостью пенсионных активов на день проведения расчета и общей суммой обязательств Накопительного фонда, подлежащих исполнению на день проведения расчета, которая рассчитывается по методике и в порядке, определенным Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Национальным банком Украины.

## **Статья 2. Структура системы пенсионного обеспечения в Украине**

**1.** Система пенсионного обеспечения в Украине состоит из трех уровней.

**Первый уровень** — солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования (далее — солидарная система), базирующаяся на принципах солидарности и субсидирования и осуществления выплаты пенсий и предоставления социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом.

**Второй уровень** — накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования (далее — накопительная система пенсионного страхования), базирующаяся на принципах накопления средств застрахованных лиц в Накопительном фонде и осуществления финансирования расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий и единовременных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законом.

**Третий уровень** — система негосударственного пенсионного обеспечения, базирующаяся на принципах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений в целях получения гражданами пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении.

**2.** Первый и второй уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему общеобязательного государственного пенсионного страхования.

Второй и третий уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему накопительного пенсионного обеспечения.

**3.** Для отдельных категорий граждан законами Украины могут устанавливаться условия, нормы и порядок их пенсионного обеспечения, отличные от общеобязательного государственного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

4. Граждане Украины могут быть участниками и получать пенсионные выплаты одновременно из разных уровней системы пенсионного обеспечения в Украине. Обязательность участия или ограничения относительно участия граждан в соответствующих уровнях системы пенсионного обеспечения в Украине и получения пенсионных выплат устанавливаются законами по вопросам пенсионного обеспечения.

Вопросы участия иностранцев и лиц без гражданства в системе пенсионного обеспечения в Украине и участия граждан Украины в иностранных пенсионных системах регулируются соответственно настоящим Законом, другими законами по вопросам пенсионного обеспечения и международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины.

### **Статья 3. Субъекты системы пенсионного обеспечения в Украине**

1. Субъектами солидарной системы являются:

застрахованные лица, а в отдельных случаях, определенных настоящим Законом, — члены их семей и прочие лица;

страхователи;

Пенсионный фонд;

уполномоченный банк;

предприятия, учреждения, организации (далее — организации), осуществляющие выплату и доставку пенсий.

2. Субъектами системы накопительного пенсионного обеспечения являются:

лица, от имени и в пользу которых осуществляется накопление и инвестирование средств;

предприятия, учреждения, организации и физические лица, осуществляющие перечисление взносов в систему накопительного пенсионного обеспечения;

Накопительный фонд;

негосударственные пенсионные фонды;

юридические лица, осуществляющие административное управление Накопительным фондом и негосударственными пенсионными фондами и управление их пенсионными активами;

хранитель;

страховые организации.

Другие субъекты системы накопительного пенсионного обеспечения могут быть определены законами Украины.

### **Статья 4. Законодательство о пенсионном обеспечении в Украине**

1. Законодательство о пенсионном обеспечении базируется на Конституции Украины, состоит из Основ законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании, настоящего Закона, закона о негосударственном пенсионном обеспечении, законов, которыми устанавливаются условия пенсионного обеспечения, отличные от общеобязательного государственного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, международных договоров по пенсионному обеспечению, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины (далее — законы о пенсионном обеспечении), а также других законов и нормативно-правовых актов, принятых в соответствии с законами о пенсионном обеспечении, регулирующими отношения в сфере пенсионного обеспечения в Украине.

2. Если международным договором Украины, согласие на обязательность которого предоставлено Верховной Радой Украины, установлены иные нормы, отличные от предусмотренных законодательством Украины о пенсионном обеспечении, то применяются нормы международного договора.

3. Исключительно законами о пенсионном обеспечении определяются:

виды пенсионного обеспечения;

условия участия в пенсионной системе либо ее уровнях;

пенсионный возраст для мужчин и женщин, при достижении которого лицо имеет право на получение пенсионных выплат;  
источники формирования средств, направляемых на пенсионное обеспечение;  
условия, нормы и порядок пенсионного обеспечения;  
организация и порядок осуществления управления в системе пенсионного обеспечения.

#### **Статья 5. Сфера действия Закона**

**1.** Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие между субъектами системы общеобязательного государственного пенсионного страхования. Действие других нормативно-правовых актов может распространяться на эти отношения только в случаях, предусмотренных настоящим Законом, или в части, не противоречащей настоящему Закону.

**2.** Исключительно настоящим Законом определяются:  
принципы и структура системы общеобязательного государственного пенсионного страхования;  
круг лиц, подлежащих общеобязательному государственному пенсионному страхованию;  
плательщики страховых взносов, их права и обязанности;  
порядок начисления, исчисления и уплаты страховых взносов, взыскания задолженности по этим взносам;  
виды пенсионных выплат;  
условия приобретения права и порядок определения размеров пенсионных выплат;  
пенсионный возраст мужчин и женщин, при достижении которого лицо имеет право на назначение пенсии по возрасту;  
минимальный размер пенсии по возрасту;  
порядок осуществления пенсионных выплат по общеобязательному государственному пенсионному страхованию;  
порядок использования средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда;  
организация и порядок осуществления управления в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования.

#### **Статья 6. Социальные выплаты нетрудоспособным гражданам**

**1.** Нетрудоспособные граждане кроме пенсионных выплат из системы пенсионного обеспечения имеют право получать доплаты, надбавки и повышения к указанным выплатам, дополнительную пенсию в порядке и за счет средств, определенных законодательством.

**2.** В случае если совокупность выплат, указанных в части первой этой статьи, вместе с пенсионными выплатами из системы пенсионного обеспечения и другими доходами не достигают размера прожиточного минимума, определенного законом для нетрудоспособных граждан, такие граждане имеют право на получение государственной социальной помощи в порядке, размерах и за счет средств, определенных законом.

#### **Статья 7. Принципы общеобязательного государственного пенсионного страхования**

**1.** Общеобязательное государственное пенсионное страхование осуществляется по принципам:

законодательного определения условий и порядка осуществления общеобязательного государственного пенсионного страхования;

обязательности страхования лиц, работающих на условиях трудового договора (контракта) и других основаниях, предусмотренных законодательством, а также лиц, обеспечивающих себя работой самостоятельно, физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности;

права на добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования лиц, которые в соответствии с настоящим Законом не подлежат общеобязательному государственному пенсионному страхованию;

заинтересованности каждого трудоспособного лица в собственном материальном обеспечении после выхода на пенсию;

равноправия застрахованных лиц относительно получения пенсионных выплат и исполнения обязанностей по уплате страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование;

дифференциации размеров пенсий в зависимости от продолжительности страхового стажа и размера заработной платы (дохода);

солидарности и субсидирования в солидарной системе;

финансирования расходов на выплату пенсий, предоставления социальных услуг за счет страховых взносов, бюджетных средств и средств целевых фондов;

направления части страховых взносов в Накопительный фонд для осуществления оплаты договоров страхования пожизненной пенсии и единовременной выплаты в зависимости от размеров накоплений застрахованного лица с учетом инвестиционного дохода;

государственных гарантий реализации застрахованными лицами своих прав, предусмотренных настоящим Законом;

организации управления Пенсионным фондом на основе паритетности представителей от застрахованных лиц, работодателей и государства и на принципах гласности, прозрачности и доступности его деятельности;

обязательности финансирования за счет средств Пенсионного фонда расходов, связанных с выплатой пенсий и предоставлением социальных услуг, в объемах, предусмотренных настоящим Законом;

целевого и эффективного использования средств общеобязательного государственного пенсионного страхования;

ответственности субъектов системы общеобязательного государственного пенсионного страхования за нарушение норм настоящего Закона, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей.

2. Пенсии, другие виды социальных выплат и пособия, которые являются основным источником существования, должны обеспечивать уровень жизни не ниже прожиточного минимума, установленного законом.

## **Статья 8. Право граждан Украины на получение пенсионных выплат и социальных услуг**

1. Право на получение пенсий и социальных услуг из солидарной системы имеют:

1) граждане Украины, застрахованные согласно настоящему Закону и достигшие установленного настоящим Законом пенсионного возраста либо признанные инвалидами в установленном законодательством порядке и имеющие необходимый для назначения соответствующего вида пенсии страховой стаж, а в случае смерти этих лиц — члены их семей, указанные в статье 36 настоящего Закона, и другие лица, предусмотренные настоящим Законом;

2) лица, которым до дня вступления в силу настоящего Закона была назначена пенсия в соответствии с Законом Украины «О пенсионном обеспечении» (кроме социальных пенсий) или была назначена пенсия (ежемесячное пожизненное денежное содержание) по другим законодательным актам, но они имели право на назначение пенсии по Закону Украины «О пенсионном обеспечении» — при условии, если они не получают пенсию (ежемесячное пожизненное денежное содержание) из других источников, а также в случаях, предусмотренных настоящим Законом, — члены их семей.

2. Право на получение пожизненной пенсии и единовременной выплаты за счет средств Накопительного фонда имеют застрахованные лица и члены их семей и/или наследники на условиях и в порядке, определенных настоящим Законом.

3. Лица, не подлежащие общеобязательному государственному пенсионному страхованию, но добровольно уплачивавшие страховые взносы в порядке и размерах, установленных настоящим Законом, в солидарную систему и/или накопительную систему пенсионного страхования, имеют право на условиях, определенных настоящим

Законом, на получение пенсии и социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда и/или получение пожизненной пенсии либо единовременной выплаты за счет средств Накопительного фонда.

4. Иностранцы и лица без гражданства, находящиеся в Украине на законных основаниях, имеют право на получение пенсионных выплат и социальных услуг из системы общеобязательного государственного пенсионного страхования наравне с гражданами Украины на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом, если иное не предусмотрено международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины.

#### **Статья 9. Виды пенсионных выплат и социальных услуг**

1. В соответствии с настоящим Законом за счет средств Пенсионного фонда в солидарной системе назначаются следующие пенсионные выплаты:

1) пенсия по возрасту;

2) пенсия по инвалидности вследствие общего заболевания (в том числе увечья, не связанного с работой, инвалидности с детства);

3) пенсия в связи с потерей кормильца.

2. За счет средств Накопительного фонда, учитываемых на накопительных пенсионных счетах, осуществляются следующие пенсионные выплаты:

1) пожизненная пенсия с установленным периодом;

2) пожизненная обусловленная пенсия;

3) пожизненная пенсия супругов;

4) единовременная выплата.

3. В солидарной системе предоставляются социальные услуги за счет средств Пенсионного фонда.

К социальным услугам, предусмотренным настоящим Законом, относится пособие на погребение пенсионера.

#### **Статья 10. Право выбора пенсионных выплат**

1. Лицу, имеющему одновременно право на различные виды пенсии (по возрасту, по инвалидности, в связи с потерей кормильца), назначается один из этих видов пенсии по его выбору.

2. Лицу, имеющему право на пожизненную пенсию, назначается один из видов пожизненной пенсии по его выбору.

#### **Статья 11. Лица, подлежащие общеобязательному государственному пенсионному страхованию**

Общеобязательному государственному пенсионному страхованию подлежат:

1) граждане Украины, иностранцы (если иное не установлено международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины) и лица без гражданства, работающие на предприятиях, в учреждениях, организациях, созданных в соответствии с законодательством Украины, независимо от формы собственности, вида деятельности и хозяйствования, в филиалах, представительствах, отделениях и других обособленных подразделениях этих предприятий и организаций, в объединениях граждан, у физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности и других лиц (включая юридических и физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности, которые избрали особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобрели специальный торговый патент)) на условиях трудового договора (контракта) или работают на других условиях, предусмотренных законодательством, или выполняют работы на указанных предприятиях, в учреждениях, организациях или у физических лиц по договорам гражданско-правового характера;

2) члены коллективных и арендных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов и фермерских хозяйств, в том числе те, которые избрали особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобрели специальный торговый патент);

**3)** физические лица — субъекты предпринимательской деятельности, в том числе те, которые избрали особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобрели специальный торговый патент), и члены семей указанных физических лиц, принимающие участие в осуществлении ими предпринимательской деятельности.

К членам семей физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности, которые принимают участие в осуществлении ими предпринимательской деятельности, относятся: жена (муж), родители, дети и другие иждивенцы, достигшие 15 лет, не состоящие в трудовых или гражданско-правовых отношениях с таким физическим лицом — субъектом предпринимательской деятельности, но вместе с ним осуществляющие предпринимательскую деятельность и получающие часть дохода от занятия этой деятельностью;

**4)** лица, обеспечивающие себя работой самостоятельно — занимающиеся адвокатской, нотариальной, творческой и другой деятельностью, связанной с получением дохода непосредственно от этой деятельности;

**5)** граждане Украины, работающие в расположенных за пределами Украины дипломатических представительствах, консульских учреждениях Украины, филиалах, представительствах, других обособленных подразделениях предприятий и организаций (в том числе международных), созданных в соответствии с законодательством Украины (если иное не установлено международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины);

**6)** граждане Украины и лица без гражданства, работающие в иностранных дипломатических представительствах и консульских учреждениях иностранных государств, филиалах, представительствах, других обособленных подразделениях иностранных предприятий и организаций, международных организаций, расположенных на территории Украины (если иное не установлено международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины);

**7)** лица, избранные на выборные должности в органы государственной власти, органы местного самоуправления, объединения граждан, профсоюзы, политические партии, получающие заработную плату (вознаграждение) за работу на выборной должности;

**8)** лица, проходящие срочную военную службу в Вооруженных Силах Украины, Службе безопасности Украины, других созданных в соответствии с законами Украины воинских формированиях, а также в органах Министерства внутренних дел Украины;

**9)** работники военизированных формирований, лица начальствующего и рядового состава фельдъегерской службы специально уполномоченного центрального органа исполнительной власти по вопросам связи и информатизации, горноспасательных частей независимо от подчинения, а также личный состав аварийно-спасательной службы, созданной в соответствии с законодательством на постоянной основе;

**10)** лица, проходящие альтернативную (невоенную) службу;

**11)** лица, получающие ежемесячные страховые выплаты в соответствии с Законом Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые повлекли утрату трудоспособности», кроме лиц, получающих выплаты в связи со смертью кормильца, и неработающих лиц, получающих пенсии по инвалидности от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания;

**12)** лица, проходящие профессиональную подготовку, переподготовку или повышение квалификации с отрывом от производства по направлению предприятий, учреждений, организаций (без сохранения заработной платы и с получением стипендии в соответствии с законодательством);

**13)** лица, которые в соответствии с законами получают пособие по уходу за ребенком до достижения им трехлетнего возраста;

**14)** один из неработающих трудоспособных родителей, усыновителей, опекунов, попечителей, которые фактически осуществляют уход за ребенком-инвалидом, а также

неработающие трудоспособные лица, осуществляющие уход за инвалидом I группы или за престарелым, который по заключению медицинского заведения нуждается в постоянном постороннем уходе или достиг 80-летнего возраста, если такие неработающие трудоспособные лица получают пособие или компенсацию в соответствии с законодательством;

15) лица, получающие пособие по временной нетрудоспособности;

16) безработные в период получения пособия по безработице.

## **Статья 12. Добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования**

1. Лица, достигшие 16-летнего возраста и не относящиеся к кругу лиц, подлежащих общеобязательному государственному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 11 настоящего закона, в том числе иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие или работающие на территории Украины, граждане Украины, постоянно проживающие или работающие за пределами Украины, если иное не установлено международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины, имеют право на добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования.

Указанные лица могут принимать добровольное участие в солидарной системе или в накопительной системе пенсионного страхования, или одновременно в обеих системах.

2. Лица, указанные в части первой этой статьи, принимают добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования в течение срока, определенного в договоре о добровольном участии в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, но не менее одного года.

3. Лица, указанные в части первой этой статьи, подают в территориальный орган Пенсионного фонда по месту жительства соответствующее заявление по форме, установленной правлением Пенсионного фонда, и документы по утвержденному им перечню.

Территориальный орган Пенсионного фонда, получивший заявление о добровольном участии в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, имеет право проверять изложенные в заявлении сведения и требовать от подавшего заявление лица документы, подтверждающие указанные сведения.

С лицом, которое подало заявление о добровольном участии в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, территориальным органом Пенсионного фонда в срок не позднее 30 календарных дней со дня получения заявления заключается договор о добровольном участии в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования (далее — договор о добровольном участии) в соответствии с типовым договором, утверждаемым правлением Пенсионного фонда.

4. Договор о добровольном участии должен содержать:

название документа;

сведения о лице, которые в соответствии с настоящим Законом вносятся в систему персонифицированного учета;

вид системы общеобязательного государственного пенсионного страхования, в которой лицо будет участвовать;

срок действия договора;

размер и порядок уплаты страховых взносов;

условия получения застрахованным лицом права на пенсионные выплаты в соответствии с настоящим Законом;

условия расторжения договора;

права и обязанности сторон, ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора;

другие условия по согласию сторон или предусмотренные типовым договором о добровольном участии, не противоречащие настоящему Закону.

5. Договором о добровольном участии может быть предусмотрена единовременная уплата застрахованным лицом страховых взносов за предыдущие периоды. При этом

сумма уплаченных страховых взносов за каждый месяц не может быть меньше минимального страхового взноса.

6. Договор о добровольном участии вступает в силу со дня его подписания.

7. Территориальный орган Пенсионного фонда отказывает в заключении договора о добровольном участии в случае, если лицо:

- подлежит общеобязательному государственному пенсионному страхованию;
- не соответствует другим требованиям, определенным частью первой этой статьи;
- представило неполные или недостоверные сведения;
- уже заключило договор о добровольном участии, срок действия которого не прекращен или по которому не выполнено предусмотренные договором условия;
- желает заключить договор на срок менее одного года.

В других случаях отказ в заключении договора о добровольном участии не допускается.

8. Договор о добровольном участии может быть досрочно расторгнут:

- застрахованным лицом:
  - при условии действия договора не менее одного года;
  - в случае систематического нарушения территориальным органом Пенсионного фонда условий договора;
  - по согласию сторон, если договор действовал не менее одного года;
- территориальным органом Пенсионного фонда в случае:
  - получения застрахованным лицом в соответствии с настоящим Законом обязательств относительно участия в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования;
  - возникновения обстоятельств, не соответствующих определенным настоящим Законом требованиям к лицам, которые имеют право принимать добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования;
  - систематического нарушения застрахованным лицом условий договора;
  - смерти застрахованного лица.

В других случаях досрочное расторжение договора о добровольном участии не допускается.

### **Статья 13. Прекращение участия в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования**

1. Участие застрахованных лиц в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования прекращается:

в случае если лицо, подлежащее общеобязательному государственному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Законом, утратило определенный настоящим Законом статус застрахованного лица;

в случае истечения срока действия договора о добровольном участии или досрочного расторжения этого договора в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

в случае если застрахованному лицу в соответствии с настоящим Законом назначена пенсия и оно не продолжает работать или если застрахованное лицо в соответствии с настоящим Законом получило право на пожизненную пенсию либо единовременную выплату;

в случае смерти застрахованного лица.

2. В случае если лицо не уплачивало страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование во время учебы, в период признания инвалидом, временного выезда за границу и др., за ним сохраняется право на приобретенный страховой стаж и право на пенсионные активы, учтенные на его накопительном пенсионном счете.

3. Лицо, прекратившее участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, может возобновить свое участие в этом виде страхования с приобретением им статуса, согласно которому оно подлежит общеобязательному государственному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Законом или

путем заключения в установленном настоящим Законом порядке договора о добровольном участии.

#### **Статья 14. Страхователи**

Страхователями в соответствии с настоящим Законом являются:

**1) работодатели:**

предприятия, учреждения и организации, созданные в соответствии с законодательством Украины, независимо от формы собственности, вида деятельности и хозяйствования, объединения граждан, профсоюзы, политические партии (в том числе филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения указанных предприятий, учреждений, организаций, объединений граждан, профсоюзов, политических партий, которые имеют отдельный баланс и самостоятельно ведут расчеты с застрахованными лицами), физические лица — субъекты предпринимательской деятельности и другие лица (включая юридических и физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности, которые избрали особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобрели специальный торговый патент)), использующие труд физических лиц на условиях трудового договора (контракта) или на других условиях, предусмотренных законодательством, либо по договорам гражданско-правового характера, — для лиц, указанных в пунктах 1, 10, 15 статьи 11 настоящего Закона;

коллективные и арендные предприятия, сельскохозяйственные кооперативы и фермерские хозяйства, в том числе те, которые избрали особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобрели специальный торговый патент), — для лиц, указанных в пункте 2 статьи 11 настоящего Закона;

дипломатические представительства, консульские учреждения Украины, филиалы, представительства, другие обособленные подразделения предприятий и организаций (в том числе международных), созданных в соответствии с законодательством Украины, которые имеют отдельный баланс и самостоятельно осуществляют расчеты с застрахованными лицами, — для лиц, указанных в пункте 5 статьи 11 настоящего Закона;

иностранные дипломатические представительства и консульские учреждения иностранных государств, филиалы, представительства, другие обособленные подразделения иностранных предприятий и организаций, международных организаций, расположенных на территории Украины, — для лиц, указанных в пункте 6 статьи 11 настоящего Закона;

**2) предприятия, учреждения, организации, воинские части и органы, выплачивающие заработную плату (вознаграждение), денежное обеспечение, пособие, — для лиц, указанных в пунктах 7 — 9, 12 — 14 статьи 11 настоящего Закона;**

**3) Фонд общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы — для лиц, указанных в пункте 16 статьи 11 настоящего Закона;**

**4) Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессионального заболевания Украины — для работающих лиц, за которых работодатель уплачивает взносы в сумме меньше суммы взноса из заработка, который пострадавший имел до повреждения здоровья, а также для неработающих лиц, указанных в пункте 11 статьи 11 настоящего Закона;**

**5) застрахованные лица, указанные в пунктах 3 и 4 статьи 11 и части первой статьи 12 настоящего Закона.**

#### **Статья 15. Плательщики страховых взносов**

**1.** Плательщиками страховых взносов в солидарную систему являются страхователи, указанные в статье 14 настоящего Закона, и застрахованные лица, указанные в части первой статьи 12 настоящего Закона.

2. Плательщиками страховых взносов в Накопительный фонд являются застрахованные лица, указанные в пунктах 1 — 7, 9, 10, 12, 15 статьи 11 и части первой статьи 12 настоящего Закона.

3. Страхователи приобретают статус плательщиков страховых взносов со дня их регистрации в территориальном органе Пенсионного фонда, а лица, определенные частью первой статьи 12 настоящего Закона, — со дня вступления в силу договора об их добровольном участии.

4. Плательщикам страховых взносов в десятидневный срок после их регистрации выдается уведомление о регистрации плательщика страховых взносов по форме, установленной правлением Пенсионного фонда.

#### **Статья 16. Права и обязанности застрахованного лица**

1. Застрахованное лицо имеет право:

1) получить в установленном законодательством порядке свидетельство об общеобязательном государственном социальном страховании;

2) получать от страхователя подтверждение об уплате страховых взносов, в том числе в письменной форме;

3) требовать от страхователя уплаты страховых взносов, в том числе в судебном порядке;

4) получать бесплатно в исполнительных органах Пенсионного фонда сведения, внесенные в его персональную учетную карточку в системе персонифицированного учета, в том числе информацию о пенсионных активах, учитываемых на его накопительном пенсионном счете, и о назначении и осуществлении пенсионных выплат по форме, установленной правлением Пенсионного фонда, и в порядке, определенном настоящим Законом;

5) обращаться с заявлением в территориальный орган Пенсионного фонда об уточнении сведений, внесенных в персональную учетную карточку в системе персонифицированного учета;

6) выбирать или изменять в определенном законом порядке страховую организацию, осуществляющую выплату пожизненных пенсий;

7) выбирать порядок осуществления выплаты пенсии;

8) обжаловать в установленном законодательством порядке действия страхователя, исполнительных органов Пенсионного фонда, их должностных лиц и других субъектов системы общеобязательного государственного пенсионного страхования;

9) на получение пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

10) оставаться участником системы общеобязательного государственного пенсионного страхования в случае временного прекращения до достижения пенсионного возраста уплаты страховых взносов с соблюдением требований настоящего Закона;

11) досрочно расторгнуть договор о добровольном участии в порядке, определенном настоящим Законом;

12) другие права в соответствии с настоящим Законом.

2. Застрахованное лицо обязано:

1) предъявлять свидетельство об общеобязательном государственном социальном страховании по требованию страхователя, должностных лиц исполнительных органов Пенсионного фонда;

2) предоставлять по требованию страхователя, территориального органа Пенсионного фонда документы, удостоверяющие сведения, которые должны быть занесены или содержатся в его персональной учетной карточке в системе персонифицированного учета;

3) уведомлять территориальные органы Пенсионного фонда об изменении данных, которые вносятся в его персональную учетную карточку в системе персонифицированного учета, выезде за пределы государства и об обстоятельствах,

повлекших изменение статуса застрахованного лица, в течение десяти дней с момента их возникновения;

4) заключать договор страхования пожизненной пенсии с выбранной страховой организацией и не расторгать этот договор в течение жизни (кроме случаев изменения страховой организации в соответствии с настоящим Законом);

5) выполнять другие требования, предусмотренные настоящим Законом, а также нормативно-правовыми актами, принятыми в соответствии с настоящим Законом.

### **Статья 17. Права и обязанности страхователей**

1. Страхователь имеет право:

1) бесплатно получать от территориальных органов Пенсионного фонда информацию, необходимую для исполнения обязанностей, возложенных на него настоящим Законом;

2) получать от территориальных органов Пенсионного фонда подтверждение о получении уплаченных им страховых взносов;

3) обжаловать в установленном законодательством порядке решение органов Пенсионного фонда и действия должностных лиц исполнительных органов Пенсионного фонда;

4) защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных лиц, в том числе в суде.

2. Страхователь обязан:

1) зарегистрироваться в территориальных органах Пенсионного фонда в порядке, определенном правлением Пенсионного фонда, в качестве плательщика страховых взносов в десятидневный срок со дня:

получения свидетельства о государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности;

получения разрешения на осуществление нотариальной и другой деятельности;

принятия решения о создании учреждения, организации, филиала, представительства, другого обособленного подразделения;

изменения юридического статуса или адреса, если в соответствии с законом государственная регистрация таких учреждений, организаций и обособленных подразделений не проводится;

заключения трудового договора с наемным работником;

изменения фамилии, имени и отчества.

Страхователь обязан зарегистрироваться в территориальных органах Пенсионного фонда независимо от того, ведет ли он фактически хозяйственную деятельность и осуществляет расчеты по оплате труда или нет;

2) вести учет выплат (дохода) застрахованного лица по каждому календарному месяцу и календарному году, хранить эти данные за период до 1 июля 2000 года в течение 75 лет, а за период после этой даты – в течение всего времени уплаты страховых взносов и в течение пяти лет после прекращения их уплаты на бумажных носителях и в электронном виде при наличии средств, гарантирующих идентичность бумажной и электронной формы документа, после чего данные передаются в архив на надлежащее хранение в течение 70 лет согласно порядку, установленному Кабинетом Министров Украины;

3) допускать должностных лиц исполнительных органов Пенсионного фонда к проверкам правильности исчисления и уплаты страховых взносов, предоставлять им предусмотренные законодательством документы и объяснения по вопросам, возникающим во время проверок;

4) представлять отчетность территориальным органам Пенсионного фонда в сроки, в порядке и по форме, установленным Пенсионным фондом;

5) предоставлять бесплатно застрахованному лицу и по требованию – членам семьи умершего застрахованного лица сведения о заработной плате (доходе), суммах уплаченных страховых взносов и другие сведения, касающиеся застрахованного лица и представляемые в территориальные органы Пенсионного фонда;

6) начислять, исчислять и уплачивать в установленные сроки и в полном объеме страховые взносы;

7) предъявлять по требованию исполнительных органов Пенсионного фонда и застрахованных лиц, за которых страхователь уплачивает страховые взносы, уведомление о регистрации плательщика страховых взносов;

8) требовать при приеме на работу или заключении соответствующего договора с физическим лицом предъявления им свидетельства об общеобязательном государственном социальном страховании;

9) уведомлять территориальный орган Пенсионного фонда о приеме на работу или заключении соответствующего договора с физическим лицом, не зарегистрированным в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования (в том числе впервые принимаемым на работу) или не предъявившим по требованию страхователя свидетельство об общеобязательном государственном социальном страховании, и представлять необходимые сведения и документы для регистрации указанного лица;

10) получить в территориальном органе Пенсионного фонда от имени физического лица, которое он обязан зарегистрировать в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, свидетельство об общеобязательном государственном социальном страховании и выдать его застрахованному лицу;

11) уведомлять территориальные органы Пенсионного фонда:

о ликвидации (реорганизации) предприятия, учреждения, организации в десятидневный срок со дня принятия соответствующего решения;

об изменении учетных реквизитов предприятия, учреждения, организации, их местонахождения, юридического адреса в десятидневный срок со дня возникновения соответствующих изменений;

об открытии или закрытии текущих счетов в банках или в органах Государственного казначейства Украины, используемых для осуществления соответствующей деятельности;

о численности наемных работников, размере их заработной платы (дохода) по установленной форме отчетности;

об изменении сведений, вносимых в систему персонифицированного учета, о застрахованном лице, за которое или в пользу которого им уплачиваются страховые взносы, в десятидневный срок со дня получения этих сведений;

12) выполнять другие требования, предусмотренные настоящим Законом, а также нормативно-правовыми актами, принятыми в соответствии с настоящим Законом.

## **Статья 18. Страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование**

1. Размер страховых взносов, в том числе размер части взносов, направляемых в Накопительный фонд, устанавливает Верховная Рада Украины соответственно для страхователей и застрахованных лиц по результатам актуарных расчетов, исходя из того, что они должны обеспечивать предоставление лицам пенсионных выплат и социальных услуг, предусмотренных настоящим Законом, а также покрытие административных расходов для обеспечения функционирования системы общеобязательного государственного пенсионного страхования.

2. Предложения о размере страховых взносов вносит Кабинет Министров Украины вместе с проектом закона о Государственном бюджете Украины на следующий год.

3. Страховые взносы являются целевым общеобязательным платежом, взимаемым на всей территории Украины в порядке, установленном настоящим Законом.

4. Страховые взносы не включаются в состав налогов, других обязательных платежей, составляющих систему налогообложения. На эти взносы не распространяется налоговое законодательство.

5. Страховые взносы не могут зачисляться в Государственный бюджет Украины, бюджеты других уровней, не подлежат изъятию из Пенсионного фонда или из Накопительного фонда и не могут использоваться на цели, не предусмотренные настоящим Законом.

6. Законодательством не могут устанавливаться льготы по начислению и уплате страховых взносов или освобождению от их уплаты.

## **Статья 19. Начисление страховых взносов**

**1.** Страховые взносы в солидарную систему начисляются:

для работодателя – на суммы фактических расходов на оплату труда (денежного обеспечения) работников, включающих расходы на выплату основной и дополнительной заработной платы и других поощрительных и компенсационных выплат, в том числе в натуральной форме, которые определяются согласно нормативно-правовым актам, принятым в соответствии с Законом Украины «Об оплате труда», выплату вознаграждений физическим лицам за выполнение работ (услуг) по соглашениям гражданско-правового характера, подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц, а также на суммы оплаты первых пяти дней временной нетрудоспособности, осуществляемой за счет средств работодателя, и пособия по временной нетрудоспособности;

для страхователей, указанных в пункте 2 статьи 14 настоящего Закона:

на суммы, указанные в абзаце втором части первой этой статьи;

на суммы денежного довольствия и других выплат военнослужащим и работникам военизированных формирований в порядке, установленном Кабинетом Министров Украины;

на суммы пособия или компенсации в порядке, установленном Кабинетом Министров Украины;

для страхователей, указанных в пунктах 3 и 4 статьи 14, – на суммы страховых выплат в порядке, установленном Кабинетом Министров Украины;

для лиц, указанных в пункте 5 статьи 14 настоящего Закона, – на суммы дохода (прибыли), полученного от соответствующей деятельности, подлежащей обложению налогом на доходы физических лиц;

для членов коллективных и арендных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов и фермерских хозяйств – на суммы дохода, распределяемого между членами коллективных, арендных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, фермерских хозяйств и подлежащего обложению налогом на доходы физических лиц;

для лиц, принимающих добровольное участие, – на суммы, определенные договором о добровольном участии.

**2.** Страховые взносы в Накопительный фонд начисляются на все суммы совокупного налогооблагаемого дохода (прибыли) застрахованных лиц, а для лиц, принимающих добровольное участие, – на суммы, определенные договором о добровольном участии.

**3.** Начисление страховых взносов в соответствии с частями первой и второй этой статьи осуществляется на суммы, не уменьшенные в соответствии с законодательством о налоге на доходы физических лиц.

**4.** Страховые взносы начисляются на суммы, указанные в частях первой и второй этой статьи, в пределах максимальной величины, устанавливаемой законом о размере страховых взносов. Эта максимальная величина ежегодно устанавливается на уровне величины семи средних заработных плат, сложившейся в предыдущем календарном году, и не может быть меньше действующей на день вступления в силу настоящего Закона максимальной величины фактических расходов на оплату труда наемных работников, налогооблагаемого дохода (прибыли), совокупного налогооблагаемого дохода (предельной суммы заработной платы (дохода), с которых взимаются страховые взносы (сборы) в социальные фонды.

**5.** Страховые взносы начисляются на суммы, указанные в частях первой и второй этой статьи, не уменьшенные на сумму налогов, других обязательных платежей и взносов, которые в соответствии с законодательством уплачиваются с указанных сумм, и суммы удержаний, осуществляемых в соответствии с законодательством или по договорам займа, приобретения товаров и выплат и др. или на другие цели по поручению получателя.

6. Страховые взносы начисляются на суммы, указанные в частях первой и второй этой статьи, независимо от источников их финансирования, формы, порядка, места выплаты и использования, а также независимо от того, были ли указанные суммы фактически выплачены после их начисления к уплате.

## **Статья 20. Исчисление и уплата страховых взносов**

1. Страховые взносы исчисляются исключительно в денежной форме, в том числе с выплат (дохода), осуществляемых в натуральной форме.

Исчисление страховых взносов с сумм, выраженных в иностранной валюте, осуществляется путем пересчета указанных сумм в национальную валюту Украины по курсу валют, установленному Национальным банком Украины на день исчисления страховых взносов.

2. Исчисление страховых взносов застрахованных лиц, указанных в пунктах 1, 2, 5 – 7, 9, 10, 12 и 15 статьи 11 настоящего Закона, осуществляется страхователями на основании бухгалтерских и других документов, в соответствии с которыми производится начисление (исчисление) или которые подтверждают начисление (исчисление) заработной платы (дохода), на которые в соответствии с настоящим Законом начисляются страховые взносы.

3. Исчисление страховых взносов территориальными органами Пенсионного фонда в случаях, предусмотренных настоящим Законом, осуществляется на основании составленных актов проверки правильности начисления и уплаты страховых взносов, отчетности, представляемой страхователем, бухгалтерских и других документов, подтверждающих сумму заработной платы (дохода), на которые в соответствии с настоящим Законом начисляются страховые взносы.

Страховые взносы исчисляются территориальным органом Пенсионного фонда в порядке, определенном Кабинетом Министров Украины, по косвенному методу исходя из оценки валового дохода и расходов страхователя, количества лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, объема произведенной (реализованной) продукции (услуг), суммы уплаченных им налогов, других обязательных платежей, предусмотренных законодательством, в случае:

уклонения страхователя или его должностных лиц от представления территориальному органу Пенсионного фонда отчетности или других документов об уплате страховых взносов;

неведения страхователем бухгалтерского учета или отсутствия у него соответствующих первичных документов;

если сумма страховых взносов, начисленная страхователем, не подтверждается документами.

Исчисление территориальными органами Пенсионного фонда сумм страховых взносов за прошедшие периоды осуществляется исходя из размера страхового взноса, действовавшего на день начисления выплат (дохода), на которые в соответствии с настоящим Законом начисляются страховые взносы.

4. Уплата страховых взносов осуществляется исключительно в денежной форме путем внесения соответствующих сумм страховых взносов в солидарную систему на банковские счета исполнительных органов Пенсионного фонда, а сумм страховых взносов в накопительную систему пенсионного страхования – на банковский счет Накопительного фонда или на банковский счет избранного застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда.

5. Страховые взносы уплачиваются страхователями путем перечисления безналичных сумм с их банковских счетов.

Страхователи – физические лица, не имеющие банковских счетов, уплачивают страховые взносы путем наличных расчетов через банковские учреждения.

6. Страхователи обязаны уплачивать страховые взносы, начисленные за соответствующий базовый отчетный период, не позднее чем через 20 календарных дней со дня окончания этого периода.

Базовым отчетным периодом является:

для страхователей, указанных в пунктах 1 – 4 статьи 14 настоящего Закона, – календарный месяц;

для страхователей, указанных в пункте 5 статьи 14 настоящего Закона, – квартал.

При этом в случае осуществления в течение базового отчетного периода выплат (выплаты дохода), на которые в соответствии с настоящим Законом начисляются страховые взносы, страхователи одновременно с выдачей указанных сумм обязаны уплачивать авансовые платежи в виде сумм страховых взносов, подлежащих начислению на указанные выплаты (доход).

При недостаточности у страхователя средств для осуществления в полном объеме выплаты заработной платы (дохода) и одновременной уплаты соответствующих авансовых платежей выплата указанных сумм и уплата страховых взносов осуществляются в пропорциональных размерах в порядке, определенном правлением Пенсионного фонда.

В случае неуплаты авансовых платежей к страхователям применяются финансовые санкции, предусмотренные настоящим Законом.

Перечисление страховых взносов осуществляется страхователями одновременно с получением (перечислением) средств на оплату труда (выплаты дохода), в том числе в безналичной или натуральной форме или с выручки от реализации товаров (услуг). При этом фактическим получением (перечислением) средств на оплату труда (выплаты дохода) считается получение соответствующих сумм наличностью, зачисление на банковский счет получателя, перечисление по поручению получателя на любые цели, получение товаров (услуг) или любых других материальных ценностей в счет указанных выплат (дохода), фактическое осуществление с этих выплат (дохода) отчислений, предусмотренных законодательством либо по исполнительным документам, или любых других отчислений.

За лиц, указанных в пунктах 8, 11 – 14, 16 статьи 11 настоящего Закона, страховые взносы уплачиваются в порядке и сроки, определенные Кабинетом Министров Украины, за счет средств государственного и местного бюджетов, средств целевых фондов, из которых этим лицам выплачиваются соответственно денежное обеспечение, страховые выплаты, пособия и компенсации.

**7.** Лица, указанные в части первой статьи 12 настоящего Закона, уплачивают страховые взносы в сроки, определенные договором о добровольном участии, но не реже одного раза в квартал.

**8.** Страховые взносы, которые в соответствии с настоящим Законом подлежат уплате из сумм выплат (дохода) за период со дня возникновения у страхователя обязательства о регистрации в качестве плательщика страховых взносов до дня его регистрации в органах Пенсионного фонда, уплачиваются (взыскиваются) на общих основаниях в соответствии с настоящим Законом за весь указанный период.

**9.** Днем уплаты страховых взносов считается:

при перечислении сумм страховых взносов в безналичной форме с банковского счета страхователя на банковский счет органа Пенсионного фонда или в случаях, предусмотренных настоящим Законом, на счет Накопительного фонда – день списания учреждением банка, учреждением Государственного казначейства Украины суммы платежа с банковского (специального регистрационного) счета страхователя независимо от времени ее зачисления на банковский счет органа Пенсионного фонда;

при уплате сумм страховых взносов наличностью – день внесения страхователем средств в банковское учреждение или отделение связи для перечисления на банковские счета органа Пенсионного фонда и/или Накопительного фонда.

**10.** Если страхователи несвоевременно или не в полном объеме уплачивают страховые взносы, к ним применяются финансовые санкции, предусмотренные настоящим Законом, а должностные лица, виновные в нарушении законодательства об уплате страховых взносов, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность согласно закону.

**11.** Суммы излишне или ошибочно уплаченных страховых взносов в накопительную систему пенсионного страхования, в том числе уплаченные из заработной платы

(дохода) застрахованного лица, работающего по совместительству, которая превышает максимальную величину, предусмотренную частью четвертой статьи 19 настоящего Закона, возвращаются этому застрахованному лицу или по его желанию остаются в Накопительном фонде и учитываются на накопительном пенсионном счете в порядке, определенном Кабинетом Министров Украины.

**12.** Страховые взносы подлежат уплате независимо от финансового состояния плательщика страховых взносов.

Учреждения банков принимают от страхователей платежные поручения и другие платежные документы на выдачу (перечисление) средств для выплат заработной платы (дохода), на которые в соответствии с настоящим Законом начисляются страховые взносы, и осуществляют выдачу (перечисление) указанных средств только при условии одновременного представления страхователем платежных документов о перечислении средств для уплаты соответствующих сумм страховых взносов или документов, подтверждающих фактическую уплату этих сумм. В случае невыполнения банками этого требования они за счет собственных средств в порядке, установленном Национальным банком Украины, уплачивают соответствующему территориальному органу Пенсионного фонда сумму, равную сумме неуплаченных страховых взносов, с правом обратного требования к страхователям о возмещении этой суммы.

При наличии у плательщика страховых взносов одновременно с обязательствами по уплате страховых взносов обязательств по уплате налогов, других обязательных платежей, предусмотренных законом, или обязательств перед другими кредиторами обязательства по уплате страховых взносов исполняются в первую очередь и имеют приоритет перед всеми другими обязательствами, кроме обязательств по выплате заработной платы (дохода).

**13.** Суммы излишне уплаченных или ошибочно уплаченных страховых взносов в солидарную систему возвращаются страхователям или с их согласия зачисляются в счет будущих платежей страховых взносов в порядке и в сроки, определенные правлением Пенсионного фонда.

## **Статья 21. Персонифицированный учет в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования**

**1.** Органы Пенсионного фонда ведут учет всех застрахованных лиц и персонифицированный учет поступления страховых взносов, создают и обеспечивают функционирование единого государственного автоматизированного банка сведений о застрахованных лицах, осуществляют учет средств Накопительного фонда на накопительных пенсионных счетах.

Для формирования информационной базы системы персонифицированного учета используются сведения, поступающие от:

информационного фонда Государственного реестра физических лиц – плательщиков налогов и других обязательных платежей;

органов государственной налоговой службы;

работодателей;

физических лиц;

органов регистрации актов гражданского состояния;

государственной службы занятости;

фондов общеобязательного государственного социального страхования;

компании по управлению активами;

хранителя;

других предприятий, учреждений, организаций и воинских формирований.

Информация из базы данных системы персонифицированного учета, которая ведется в электронной форме, может предоставляться по запросу страхователей или застрахованных лиц в виде документа, соответствующего требованиям законодательства.

2. На каждое застрахованное лицо открывается персональная учетная карточка, в которой используется постоянный идентификационный номер Государственного реестра физических лиц – плательщиков налогов и других обязательных платежей.

3. Персональная учетная карточка застрахованного лица должна содержать следующие сведения:

- 1) условно-постоянная часть персональной учетной карточки:
  - модифицированный идентификационный номер;
  - фамилия, имя и отчество на текущий момент;
  - фамилия при рождении;
  - дата рождения;
  - место рождения;
  - пол;
  - адрес постоянного места жительства;
  - серия, номер и название документа, из которого взяты сведения в персональную учетную карточку;
  - гражданство;
  - сведения о членах семьи, находящихся на иждивении застрахованного лица, и его детей;
  - номер телефона (с согласия);
  - отметка о смерти;
- 2) часть персональной учетной карточки, отражающая страховой стаж, заработную плату (доход) и размер уплаченных страховых взносов:
  - идентификационный номер страхователя;
  - год, за который внесены сведения;
  - размер страхового взноса в Пенсионный фонд за соответствующий месяц;
  - сумма уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд за соответствующий месяц;
  - страховой стаж;
  - признак особых условий труда, дающих право на льготы в пенсионном обеспечении;
  - сумма заработной платы (денежного обеспечения, дохода), с которой уплачены страховые взносы за соответствующий месяц;
  - сумма дохода (прибыли) лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность и избравших особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобрели специальный торговый патент);
- 3) часть персональной учетной карточки, отражающая уплату за счет средств Пенсионного фонда пенсии застрахованному лицу по месяцам:
  - дата, с которой назначена пенсия;
  - месяц начисления (перерасчета, индексации) пенсии;
  - сумма периодов страхового стажа;
  - коэффициент страхового стажа;
  - коэффициент заработной платы (дохода);
  - заработная плата (доход) для исчисления, перерасчета, индексации пенсии;
  - размер пенсии для выплаты;
  - запись о членах семьи, находящихся на иждивении застрахованного лица;
- 4) часть персональной учетной карточки, отражающая состояние пенсионных активов застрахованного лица или осуществление выплат наследникам накопительного пенсионного счета:
  - сумма заработной платы (денежного обеспечения, дохода), с которой уплачены страховые взносы за соответствующий месяц;
  - размер и сумма уплаченных страховых взносов на накопительный пенсионный счет за соответствующий месяц;
  - суммарный размер инвестиционного дохода за предыдущие периоды;
  - чистая стоимость пенсионных активов;
  - общее количество единиц пенсионных активов;

сумма средств, перечисленная страховой организацией, избранной застрахованным лицом, для оплаты договора страхования пожизненной пенсии и дата перечисления этих средств;

сумма единовременной выплаты, выплаченной в соответствии со статьей 56 настоящего Закона, и дата ее выплаты;

отметка о смерти застрахованного лица.

4. Персональная учетная карточка застрахованного лица хранится в Пенсионном фонде в течение всей жизни этого лица, а после его смерти – в течение 75 лет на бумажных носителях и в электронном виде при наличии средств, гарантирующих идентичность бумажной и электронной формы документа.

5. Данные об открытии расчетных и других счетов страхователями-работодателями исполнительные органы Пенсионного фонда получают от банков, в которых ведутся эти счета.

6. Сведения о лицах, указанных в пунктах 1, 2, 5 – 10, 12 – 15 статьи 11 настоящего Закона, представляются в территориальный орган Пенсионного фонда страхователями-работодателями, соответствующими предприятиями, учреждениями, организациями, воинскими частями и органами, выплачивающими этим лицам заработную плату, денежное обеспечение (зарботок), пособие. Сведения о застрахованных лицах, указанных в пунктах 3 и 4 статьи 11 настоящего Закона, представляются в территориальный орган Пенсионного фонда непосредственно этими лицами, а о лицах, указанных в пунктах 11 и 16 статьи 11 настоящего Закона, – Фондом социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Украины и Фондом общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы. Формы документов, порядок и сроки их представления устанавливаются правлением Пенсионного фонда.

7. Органы регистрации актов гражданского состояния по форме, установленной в соответствии с законодательством, в течение десяти рабочих дней со дня регистрации смерти лица представляют соответствующие сведения территориальным органам Пенсионного фонда.

8. Органы, осуществляющие государственную регистрацию юридических и физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности, обязаны направить один экземпляр регистрационной карточки территориальному органу Пенсионного фонда по месту регистрации субъекта предпринимательской деятельности.

## **Статья 22. Информация в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования**

1. Информация в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования используется с соблюдением требований, предусмотренных законодательством об информации.

2. Сведения, содержащиеся в системе персонифицированного учета, используются исполнительными органами Пенсионного фонда для:

подтверждения участия застрахованного лица в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования;

исчисления страховых взносов;

определения права застрахованного лица или членов его семьи на получение пенсионных выплат согласно настоящему Закону;

определения размера, перерасчета и индексации пенсионных выплат, предусмотренных настоящим Законом;

представления застрахованному лицу по его требованию или в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

представления страховым организациям, осуществляющим страхование пожизненных пенсий;

представления аудитору, который в соответствии с настоящим Законом осуществляет аудит Накопительного фонда.

3. Предоставление органами Пенсионного фонда сведений, содержащихся в системе персонифицированного учета, другим юридическим и физическим лицам, кроме перечисленных в части второй этой статьи, допускается только по решению суда в случаях, предусмотренных законом.

4. Пенсионный фонд обеспечивает комплекс организационных и технических мер, направленных на защиту сведений, содержащихся в системе персонифицированного учета, в том числе обеспечивает ограничение круга служебных лиц, которые в силу своих служебных обязанностей имеют доступ к сведениям, содержащимся в системе персонифицированного учета.

Лица, имеющие доступ или пользующиеся сведениями, содержащимися в системе персонифицированного учета, за незаконное разглашение этих сведений несут ответственность согласно закону.

### **Статья 23. Рассмотрение споров**

Споры, возникающие по правоотношениям по настоящему Закону, разрешаются органами Пенсионного фонда и в судебном порядке.

## **Раздел II**

### **Страховой стаж в солидарной системе**

#### **Статья 24. Периоды, из которых состоит страховой стаж**

1. Страховой стаж – период (срок), в течение которого лицо подлежит общеобязательному государственному пенсионному страхованию и за который ежемесячно уплачены страховые взносы в сумме не менее минимального страхового взноса.

В страховой стаж для исчисления размера пенсии по возрасту, с которого исчисляется размер пенсии по инвалидности или в связи с потерей кормильца, кроме имеющегося страхового стажа, засчитывается также на общих основаниях соответственно период со дня установления инвалидности до достижения застрахованным лицом возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, и период со дня смерти кормильца до даты, когда кормилец достиг бы возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона.

2. Страховой стаж исчисляется территориальными органами Пенсионного фонда в соответствии с требованиями настоящего Закона по данным, содержащимся в системе персонифицированного учета, а за периоды до введения системы персонифицированного учета – на основании документов и в порядке, определенном законодательством, действовавшим до вступления в силу настоящего Закона.

3. Страховой стаж исчисляется в месяцах. Неполный месяц работы, если застрахованное лицо подлежало общеобязательному государственному пенсионному страхованию или принимало добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, засчитывается в страховой стаж как полный месяц при условии, что сумма уплаченных за этот месяц страховых взносов не менее минимального страхового взноса.

Если сумма уплаченных за соответствующий месяц страховых взносов менее минимального страхового взноса, этот период засчитывается в страховой стаж как полный месяц при условии осуществления в порядке, определенном правлением Пенсионного фонда, соответствующей доплаты к сумме страховых взносов таким образом, чтобы общая сумма уплаченных средств за соответствующий месяц была не менее минимального страхового взноса.

В случае если указанная доплата не была осуществлена, в страховой стаж засчитывается период, определенный за каждый месяц уплаты страховых взносов по формуле:

$$ТП = Св : В, \text{ где:}$$

**ТП** – длительность периода, засчитываемого в страховой стаж и определяемого в месяцах;

**Св** – сумма фактически уплаченных страховых взносов за соответствующий месяц;  
**В** – минимальный страховой взнос за соответствующий месяц.

Периоды работы после назначения пенсии засчитываются в страховой стаж на общих основаниях.

Страховой стаж учитывается в одинарном размере, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

**4.** Периоды трудовой деятельности и другие периоды, которые учитывались в стаж работы для назначения пенсии до вступления в силу настоящего Закона, засчитываются в страховой стаж в порядке и на условиях, предусмотренных ранее действовавшим законодательством.

При этом за каждый полный год стажа работы, до вступления в силу настоящего Закона, на подземных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда по списку № 1 производств, работ, профессий, должностей и показателей, утвержденному Кабинетом Министров Украины, занятость на которых давала право на пенсию на льготных условиях, в страховой стаж дополнительно засчитывается по одному году.

### **Статья 25. Коэффициент страхового стажа**

**1.** Коэффициент страхового стажа, применяемый для исчисления размера пенсии, определяется с округлением до пяти знаков после запятой по формуле:

$$K_c = C_m \times B_c / 100\% \times 12, \text{ где:}$$

**K<sub>c</sub>** – коэффициент страхового стажа;

**C<sub>m</sub>** – сумма месяцев страхового стажа;

**B<sub>c</sub>** – определенная в соответствии с настоящим Законом величина оценки одного года страхового стажа (в процентах). За период участия только в солидарной системе величина оценки одного года страхового стажа равна 1%, а за период участия в солидарной и накопительной системах пенсионного страхования – 0,8%.

Для лица, принимавшего участие в солидарной и накопительной системах, определяется один коэффициент страхового стажа как сумма коэффициента страхового стажа за период участия только в солидарной системе и коэффициента страхового стажа, определенного за период участия в солидарной и накопительной системах.

**2.** Коэффициент страхового стажа с учетом периодов до вступления в силу настоящего Закона не может превышать 0,75, а с учетом страхового стажа, предусмотренного абзацем вторым части четвертой статьи 24 настоящего Закона, – 0,85.

## **Раздел III**

### **Пенсии по возрасту в солидарной системе**

#### **Статья 26. Условия назначения пенсии по возрасту**

**1.** Лица имеют право на назначение пенсии по возрасту по достижении мужчинами 60 лет, женщинами – 55 лет и наличия страхового стажа не менее пяти лет.

#### **Статья 27. Размер пенсии по возрасту**

**1.** Размер пенсии по возрасту определяется по формуле:

$$P = Z_n \times K_c, \text{ где:}$$

**P** – размер пенсии, в гривнях;

**Z<sub>n</sub>** – заработная плата (доход) застрахованного лица, определенная в соответствии со статьей 40 настоящего Закона, с которой исчисляется пенсия, в гривнях;

**K<sub>c</sub>** – коэффициент страхового стажа застрахованного лица, определенный в соответствии со статьей 25 настоящего Закона.

**2.** По желанию застрахованного лица часть размера пенсии по возрасту за период страхового стажа, приобретенного до вступления в силу настоящего Закона, может быть определена в соответствии с ранее действующим законодательством, а часть

размера пенсии за период страхового стажа, приобретенного после вступления в силу настоящего Закона, – в соответствии с настоящим Законом.

При этом часть размера пенсии по возрасту, исчисленная по ранее действующему законодательству, не может превышать максимальных размеров пенсий, определенных законом для соответствующих категорий пенсионеров, и не может быть ниже размера трудовой пенсии по возрасту с учетом целевого денежного пособия на проживание, действовавших на день вступления в силу настоящего Закона.

Размер пенсии по возрасту, исчисленный по ранее действующему законодательству, повышается со дня вступления в силу настоящего Закона до дня ее назначения в порядке, предусмотренном частями первой и второй статьи 42 настоящего Закона.

3. Размер пенсии по возрасту, исчисленный в соответствии с частью первой этой статьи, не ограничивается.

### **Статья 28. Минимальный размер пенсии по возрасту**

1. Минимальный размер пенсии по возрасту при наличии у мужчин 25, а у женщин – 20 лет страхового стажа устанавливается в размере 20 процентов средней заработной платы работников, занятых в отраслях экономики Украины, за предыдущий год, определяемой специально уполномоченным центральным органом исполнительной власти в области статистики.

2. При наличии страхового стажа меньшей продолжительности, чем предусмотрено частью первой этой статьи, пенсия по возрасту устанавливается в размере, пропорциональном имеющемуся страховому стажу, исходя из минимального размера пенсии по возрасту.

### **Статья 29. Повышение размера пенсии по возрасту в случае отсрочки времени ее назначения**

1. Лицу, которое получило право на пенсию по возрасту в соответствии с настоящим Законом, но по достижении пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, изъявило желание работать и получать пенсию с более позднего срока, пенсия по возрасту назначается с учетом страхового стажа на день обращения за назначением пенсии с повышением размера пенсии по возрасту, исчисленного в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, за каждый полный год страхового стажа по достижении пенсионного возраста в следующем порядке:

<b>Количество лет отложенного выхода на пенсию по возрасту</b>	<b>Повышение размера пенсии на</b>
1	3,00%
2	6,71%
3	11,83%
4	18,54%
5	27,07%
6	36,46%
7	46,85%
8	58,43%
9	71,19%
10	85,32%

2. При этом повышение размера пенсии за неполный год страхового стажа не осуществляется.

## **Раздел IV**

### **Пенсии по инвалидности в солидарной системе**

#### **Статья 30. Условия назначения пенсии по инвалидности**

1. Пенсия по инвалидности назначается в случае наступления инвалидности, повлекшей полную или частичную утрату трудоспособности вследствие общего заболевания (в том числе увечья, не связанного с работой, инвалидности с детства) при наличии страхового стажа, предусмотренного статьей 32 настоящего Закона.

2. Пенсия по инвалидности назначается независимо от того, когда наступила инвалидность: в период работы, до устройства на работу или после прекращения работы.

3. Пенсия по инвалидности от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания назначается в соответствии с Законом Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые повлекли утрату трудоспособности».

### **Статья 31. Группы инвалидности**

1. В зависимости от степени утраты трудоспособности определены три группы инвалидности.

Причина, группа, время наступления инвалидности, срок, на который устанавливается инвалидность, определяются органом медико-социальной экспертизы согласно законодательству.

2. Органы Пенсионного фонда и застрахованное лицо имеют право в установленном законом порядке обжаловать решение органов медико-социальной экспертизы.

### **Статья 32. Страховой стаж, необходимый для назначения пенсии по инвалидности**

1. Лица, признанные инвалидами, имеют право на пенсию по инвалидности при наличии следующего страхового стажа на время наступления инвалидности:

до достижения лицом 23 лет включительно – 2 года;

от 24 лет до достижения лицом 26 лет включительно – 3 года;

от 27 лет до достижения лицом 31 года включительно – 4 года;

для лиц 32 лет и старше – 5 лет.

2. Если инвалидность наступила в период прохождения срочной военной службы, то пенсия по инвалидности назначается лицу независимо от наличия страхового стажа.

### **Статья 33. Размер пенсии по инвалидности**

Пенсия по инвалидности в зависимости от группы инвалидности назначается в следующих размерах: инвалидам I группы – 100 процентов пенсии по возрасту; инвалидам II группы – 90 процентов пенсии по возрасту; инвалидам III группы – 50 процентов пенсии по возрасту, исчисленной в соответствии со статьями 27 и 28 настоящего Закона.

### **Статья 34. Период, на который назначается пенсия по инвалидности**

Пенсия по инвалидности назначается на весь срок установления инвалидности. Инвалидам – мужчинам старше 60 лет и женщинам старше 55 лет пенсии по инвалидности назначаются пожизненно. Переосвидетельствование этих инвалидов производится только по их заявлению.

### **Статья 35. Срок выплаты пенсии по инвалидности в случае изменения группы инвалидности или восстановления трудоспособности**

1. В случае изменения группы инвалидности пенсия в новом размере выплачивается со дня изменения группы инвалидности.

Если лицо признано инвалидом более низкой группы, пенсия выплачивается по прежней группе до конца месяца, в котором изменена группа инвалидности.

В случае признания лица, прошедшего переосвидетельствование, здоровым пенсия выплачивается до конца месяца, по который установлена инвалидность.

2. В случае если лицо не явилось в органы медико-социальной экспертизы на переосвидетельствование в определенный для этого срок, выплата пенсии по инвалидности приостанавливается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором оно должно явиться на переосвидетельствование.

3. В случае если срок переосвидетельствования медико-социальной экспертизы инвалидом пропущен по уважительным причинам или в случае признания его вновь инвалидом, выплата пенсии по инвалидности возобновляется со дня, с которого приостановлена выплата, до дня переосвидетельствования, но не более чем за три года, если орган медико-социальной экспертизы признает его за этот период инвалидом. При этом если при переосвидетельствовании инвалид переведен на другую группу инвалидности (более высокую или более низкую), пенсия за указанный период выплачивается по прежней группе инвалидности.

Если выплата пенсии инвалиду была прекращена в связи с восстановлением здоровья или если он не получал пенсию вследствие неявки на переосвидетельствование без уважительных причин, то в случае последующего признания его инвалидом выплата ранее назначенной пенсии возобновляется со дня установления инвалидности вновь при условии, что после прекращения выплаты пенсии прошло не более пяти лет.

Если прошло более пяти лет, пенсия назначается вновь на общих основаниях.

Органы медико-социальной экспертизы обязаны уведомлять территориальные органы Пенсионного фонда в порядке, установленном законодательством, о результатах переосвидетельствования лиц, которым назначена пенсия по инвалидности, и о неявке этих лиц на указанное переосвидетельствование.

## **Раздел V**

### **Пенсия в связи с потерей кормильца в солидарной системе**

#### **Статья 36. Условия назначения пенсии в связи с потерей кормильца**

1. Пенсия в связи с потерей кормильца назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, находившимся на его иждивении, при наличии у кормильца на день смерти страхового стажа, который был бы необходим ему для назначения пенсии по инвалидности, а в случае смерти пенсионера или лиц, указанных в части второй статьи 32 настоящего Закона, – независимо от продолжительности страхового стажа. При этом детям пенсия в связи с потерей кормильца назначается независимо от того, находились ли они на иждивении кормильца.

Родители и муж (жена) умершего, не находившиеся на его иждивении, имеют право на пенсию в связи с потерей кормильца, если утратили источник средств к существованию.

2. Нетрудоспособными членами семьи считаются:

1) муж (жена), отец, мать, если они являются инвалидами или достигли пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона;

2) дети (в том числе дети, родившиеся до истечения 10 месяцев со дня смерти кормильца) умершего кормильца, не достигшие 18 лет или старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения 18 лет.

Дети, которые учатся по дневной форме обучения в высших учебных заведениях I – IV уровней аккредитации и профессионально-технических учебных заведениях, – до окончания такими детьми учебных заведений, но не дольше достижения ими 23 лет, и дети-сироты – до достижения ими 23 лет независимо от того, учатся они или нет;

3) муж (жена), а при их отсутствии – один из родителей либо брат или сестра, дед или бабушка умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, если он (она) не работают и заняты уходом за ребенком (детьми) умершего кормильца до достижения им (ими) 8 лет.

3. К членам семьи, которые считаются находившимися на иждивении умершего кормильца, относятся лица, указанные в части второй этой статьи, если они:

1) находились на полном содержании умершего кормильца;

2) получали от умершего кормильца помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Члены семьи умершего кормильца, для которых его помощь была постоянным и основным источником средств к существованию, но которые и сами получали пенсию, имеют право, по желанию, перейти на пенсию в связи с потерей кормильца.

4. Усыновленные дети имеют право на пенсию в связи с потерей кормильца наравне с родными детьми.

5. Пасынок и падчерица имеют право на пенсию в связи с потерей кормильца наравне с родными детьми, если они не получали алиментов от родителей.

6. Несоввершеннолетние дети, имеющие право на пенсию в связи с потерей кормильца, сохраняют это право и в случае их усыновления.

7. Положения настоящего Закона, касающиеся семьи умершего, соответственно распространяются и на семью лица, признанного безвестно отсутствующим или объявленного умершим в установленном законом порядке.

8. Пенсии в связи с потерей кормильца, умершего вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, назначаются в соответствии с Законом Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые повлекли утрату трудоспособности».

#### **Статья 37. Размер пенсии в связи с потерей кормильца**

1. Пенсия в связи с потерей кормильца назначается в размере: на одного нетрудоспособного члена семьи – 50 процентов пенсии по возрасту умершего кормильца; на двух и более нетрудоспособных членов семьи – 100 процентов пенсии по возрасту умершего кормильца, распределяемой между ними в равных долях.

2. Детям-сиротам пенсия в связи с потерей кормильца назначается в размерах, определенных частью первой этой статьи, исходя из размера пенсии по возрасту каждого из родителей.

#### **Статья 38. Период, на который назначается пенсия в связи с потерей кормильца.**

##### **Изменение размера пенсии**

1. Пенсия в связи с потерей кормильца назначается на весь период, в течение которого член семьи умершего кормильца считается нетрудоспособным согласно части второй статьи 36 настоящего Закона, а членам семьи, достигшим пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, – пожизненно.

2. Изменение размера пенсии или прекращение ее выплаты членам семьи осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором сложились обстоятельства, повлекшие изменение размера или прекращение выплаты пенсии.

#### **Статья 39. Назначение одной пенсии в связи с потерей кормильца на всех членов семьи. Выделение доли пенсии**

1. На всех членов семьи, имеющих право на пенсию в связи с потерей кормильца, назначается одна общая пенсия.

2. По требованию члена семьи из общей суммы пенсии выделяется его доля, которая выплачивается отдельно.

Выделение доли пенсии производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступило заявление о выделении доли пенсии.

### **Раздел VI**

#### **Порядок определения заработной платы (дохода) для исчисления пенсии в солидарной системе. Назначение, перерасчет и выплата пенсии**

#### **Статья 40. Порядок определения заработной платы (дохода) для исчисления пенсии**

1. Для исчисления пенсии учитывается заработная плата (доход) за любые 60 календарных месяцев страхового стажа подряд до 1 июля 2000 года, независимо от перерывов, и за весь период страхового стажа начиная с 1 июля 2000 года.

В случае если страховой стаж составляет меньший период, чем предусмотрено абзацем первым этой части, учитывается заработная плата (доход) за фактический страховой стаж.

По выбору обратившегося за пенсией лица из периода, за который учитывается заработная плата (доход) для исчисления пенсии, исключается период до 60 календарных месяцев подряд при условии, что указанный период составляет не более 10 процентов продолжительности страхового стажа.

Для определения размера пенсии по возрасту в соответствии с частью второй статьи 27 настоящего Закона заработная плата для исчисления части пенсии за период страхового стажа до вступления в силу настоящего Закона определяется на условиях и в порядке, предусмотренных ранее действовавшим законодательством, а для исчисления части пенсии за период страхового стажа после вступления в силу настоящего Закона – на условиях, предусмотренных абзацем первым этой части.

Заработная плата (доход) за период страхового стажа до 1 июля 2000 года учитывается для исчисления пенсии на основании документов о начисленной заработной плате (доходе), выданных в порядке, установленном законодательством, а за период страхового стажа начиная с 1 июля 2000 года – по данным, содержащимся в системе персонифицированного учета.

**2.** Заработная плата (доход) для исчисления пенсии определяется по формуле:

$$Зп = Зс \times (Ск : К), \text{ где:}$$

**Зп** – заработная плата (доход) застрахованного лица для исчисления пенсии, в гривнях;

**Зс** – средняя заработная плата работников, занятых в отраслях экономики Украины, за календарный год, предшествующий году обращения за назначением пенсии;

**Ск** – сумма коэффициентов заработной платы (дохода) за каждый месяц ( $K_{з1} + K_{з2} + K_{з3} + \dots + K_{зн}$ );

**К** – количество месяцев страхового стажа, за которые рассчитаны коэффициенты заработной платы (дохода) застрахованного лица.

При отсутствии на момент назначения пенсии данных о средней заработной плате работников, занятых в отраслях экономики Украины, за предыдущий год для определения заработной платы (дохода) учитывается имеющаяся средняя заработная плата работников, занятых в отраслях экономики Украины, за месяцы предыдущего года с последующим перерасчетом заработной платы (дохода) для исчисления пенсии после получения данных о средней заработной плате работников, занятых в отраслях экономики Украины, за календарный год, предшествующий году обращения за назначением пенсии.

Коэффициент заработной платы (дохода) застрахованного лица за каждый месяц страхового стажа, учитываемый при исчислении пенсии, определяется по формуле:

$$Кз = Зв : Зс, \text{ где:}$$

**Кз** – коэффициент заработной платы (дохода) застрахованного лица;

**Зв** – сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, из которой уплачены страховые взносы и которая в соответствии с настоящим Законом учитывается для исчисления пенсии за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода);

**Зс** – средняя заработная плата работников, занятых в отраслях экономики Украины, за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода).

Сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, которая в соответствии с настоящим Законом учитывается для исчисления пенсии за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода), определяется по формуле:

$$Зв = З + Зд, \text{ где:}$$

**Зв** – сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, которая в соответствии с настоящим Законом учитывается для исчисления пенсии за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода);

**З** – сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, из которой фактически уплачены страховые взносы согласно настоящему Закону за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода);

**Зд** — сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, рассчитанная исходя из предусмотренной частью третьей статьи 24 настоящего Закона доплаты, за месяц, за который определяется коэффициент заработной платы (дохода), и определяемая по формуле:

$$\text{Зд} = \text{Д} / \text{Т} \times 100\%, \text{ где}$$

**Д** — сумма доплаты, осуществленная в соответствии с частью третьей статьи 24 настоящего Закона;

**Т** — размер страхового взноса в солидарную систему в соответствующем месяце.

При представлении застрахованным лицом для исчисления размера пенсии данных о заработной плате (доходе) за период до 1 января 1992 года при определении коэффициента заработной платы (дохода) средняя заработная плата за год (квартал) в соответствующем периоде считается ежемесячной средней заработной платой работников, занятых в отраслях экономики Украины, соответствующего года (квартала).

В случае отсутствия на момент назначения пенсии данных о ежемесячной средней заработной плате работников, занятых в отраслях экономики Украины, за предыдущие месяцы для определения коэффициента заработной платы (дохода) учитывается ежемесячная средняя заработная плата работников, занятых в отраслях экономики Украины, за имеющийся предыдущий месяц с последующим перерасчетом коэффициента заработной платы (дохода) после получения данных о ежемесячной средней заработной плате работников, занятых в отраслях экономики Украины, за месяц (месяцы), предшествующий обращению за назначением пенсии.

**3.** При исчислении заработной платы (дохода), с которой фактически уплачены страховые взносы согласно настоящему Закону за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода) для застрахованных лиц, осуществлявших предпринимательскую деятельность и избравших особый способ налогообложения своих доходов (фиксированный налог, единый налог, фиксированный сельскохозяйственный налог, приобретение специального торгового патента), и членов их семей, участвующих в осуществлении предпринимательской деятельности, полученный ими доход за соответствующий месяц определяется по формуле:

$$\text{З} = \text{П} \times \text{Ч} / \text{Т}, \text{ где}$$

**З** — сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, с которой фактически уплачены страховые взносы согласно настоящему Закону за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода);

**П** — сумма фактически уплаченного соответствующего налога (платы за патент) в расчете на соответствующий месяц, в гривнях;

**Ч** — процент отчислений в Пенсионный фонд от суммы фактически уплаченного соответствующего налога (платы за патент), действующий в пределах соответствующего периода;

**Т** — размер страхового взноса в солидарную систему в соответствующем месяце.

При определении дохода физического лица — субъекта предпринимательской деятельности для определения коэффициента заработной платы (дохода) учитывается размер налога (платы за патент), уплачиваемого таким физическим лицом, без увеличения размера налога (платы за патент), предусмотренного законодательством, за членов его семьи, участвующих в осуществлении этим физическим лицом

предпринимательской деятельности, и за лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях.

При определении дохода члена семьи физического лица — субъекта предпринимательской деятельности для исчисления коэффициента заработной платы (дохода) учитывается сумма налога (платы за патент), внесенная за одного члена семьи, на которую в соответствии с законодательством увеличивается соответствующий налог (плата за патент) указанного физического лица — субъекта предпринимательской деятельности.

**4.** При исчислении заработной платы (дохода), с которой фактически уплачены страховые взносы согласно настоящему Закону за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода) для застрахованных лиц, уплачивающих страховые взносы в фиксированном размере, в том числе членов их семей, участвующих в осуществлении предпринимательской деятельности, полученный ими доход за соответствующий месяц определяется по формуле:

$$З = \Phi / Т \times 100\%, \text{ где}$$

**З** — сумма заработной платы (дохода) застрахованного лица, с которой фактически уплачены страховые взносы согласно настоящему Закону за месяц, за который рассчитывается коэффициент заработной платы (дохода);

**Φ** — сумма фактически уплаченного страхового взноса в фиксированном размере за соответствующий месяц;

**Т** — размер страхового взноса в солидарную систему в соответствующем месяце.

**Статья 41. Выплаты (доходы), учитываемые в заработную плату (доход) застрахованного лица для исчисления пенсии**

В заработную плату (доход) для исчисления пенсии учитываются:

**1)** суммы выплат (дохода), получаемых застрахованным лицом после вступления в силу настоящего Закона, с которых согласно настоящему Закону были фактически исчислены и уплачены страховые взносы в Пенсионный фонд в пределах установленной законодательством максимальной величины заработной платы (дохода), с которой уплачиваются страховые взносы;

**2)** суммы выплат (дохода), получаемых застрахованным лицом до вступления в силу настоящего Закона, в пределах сумм, на которые в соответствии с действовавшим ранее законодательством начислялись взносы на государственное социальное страхование или сбор на обязательное государственное пенсионное страхование, а за периоды до введения ограничения максимального размера заработной платы (дохода), с которой уплачивались указанные взносы (сбор), — в пределах сумм, которые в соответствии с действовавшим ранее законодательством включались в заработную плату, с которой исчислялась пенсия в соответствии с Законом Украины «О пенсионном обеспечении», и не превышают 5,6 размера средней заработной платы в Украине на день получения указанных сумм;

**3)** суммы заработной платы (дохода), определенные исходя из осуществленной застрахованным лицом доплаты, предусмотренной частью третьей статьи 24 настоящего Закона.

**Статья 42. Индексация и перерасчет пенсий в связи с увеличением средней заработной платы работников, занятых в отраслях экономики Украины, и страхового стажа**

**1.** Пенсии, назначенные по настоящему Закону, индексируются в соответствии с законодательством об индексации денежных доходов населения.

**2.** Кроме индексации пенсии, предусмотренной частью первой этой статьи, в случае если величина средней заработной платы в Украине по данным специально уполномоченного центрального органа исполнительной власти в области статистики за

прошлый год возросла, то с 1 марта текущего года размер пенсии повышается на коэффициент, соответствующий не менее 20 процентам темпов роста средней заработной платы в Украине по сравнению с предыдущим годом.

Размер и порядок такого повышения пенсии определяются в рамках бюджета Пенсионного фонда по решению Кабинета Министров Украины.

**3.** В случае если застрахованное лицо после назначения пенсии продолжало работать, производится перерасчет пенсии с учетом страхового стажа после назначения пенсии.

Каждый следующий перерасчет пенсии производится не ранее чем через два года после предыдущего перерасчета с учетом страхового стажа после назначения пенсии.

Перерасчет пенсии осуществляется по заработной плате (доходу), с которой была исчислена пенсия, или за периоды страхового стажа, указанные в части первой статьи 40 настоящего Закона.

#### **Статья 43. Перерасчет пенсий, назначенных до вступления в силу настоящего Закона**

**1.** Перерасчет пенсий по возрасту, по инвалидности, в случае потери кормильца, за выслугу лет, назначенных до вступления в силу настоящего Закона, осуществляется по нормам настоящего Закона на основании документов о возрасте, страховом стаже, заработной плате (доходе) и других документов, находящихся на время перерасчета в пенсионном деле и соответствующих требованиям действовавшего ранее законодательства, а также дополнительных документов, полученных органами Пенсионного фонда.

**2.** Для перерасчета пенсий, назначенных до вступления в силу настоящего Закона, учитывается заработная плата (доход), с которой была ранее исчислена пенсия, по документам, имеющимся в пенсионном деле, или по выбору пенсионера — заработная плата (доход) за период, предусмотренный абзацем первым части первой статьи 40 настоящего Закона. При этом заработная плата (доход) для исчисления пенсии определяется в соответствии с частью второй статьи 40 настоящего Закона с применением средней заработной платы работников, занятых в отраслях экономики Украины, за 2002 год.

#### **Статья 44. Порядок обращения за назначением (перерасчетом) пенсии**

**1.** Заявление о назначении (перерасчете) пенсии или о ее отсрочке и необходимые документы подаются в территориальный орган Пенсионного фонда или в уполномоченный им орган либо уполномоченному лицу в порядке, определенном правлением Пенсионного фонда по согласованию со специально уполномоченным центральным органом исполнительной власти в сфере труда и социальной политики.

**2.** Заявление о назначении пенсии по возрасту может быть подано застрахованным лицом не ранее чем за месяц до достижения пенсионного возраста.

#### **Статья 45. Сроки назначения (перерасчета) и выплаты пенсии**

**1.** Пенсия назначается со дня обращения за пенсией, кроме таких случаев, когда пенсия назначается с более раннего срока:

**1)** пенсия по возрасту назначается со дня, следующего за днем достижения пенсионного возраста, если обращение за пенсией произошло не позднее трех месяцев со дня достижения лицом пенсионного возраста.

В случае если при отсрочке времени назначения пенсии по возрасту не осуществляется повышение размера пенсии за неполный год страхового стажа, пенсия, исчисленная в соответствии с частью первой статьи 29 настоящего Закона, назначается со дня, следующего за последним днем полного года отсрочки времени выхода на пенсию, который учтен в страховой стаж, а в случае его отсутствия — со дня, следующего за днем достижения пенсионного возраста;

**2)** пенсия по инвалидности назначается со дня установления инвалидности, если обращение за пенсией произошло не позднее трех месяцев со дня установления инвалидности;

3) пенсия в связи с потерей кормильца назначается со дня, следующего за днем смерти кормильца, если обращение о назначении такого вида пенсии поступило в течение 12 месяцев со дня смерти кормильца.

2. Пенсия назначается пожизненно или на период, в течение которого пенсионер имеет право на выплату пенсии в соответствии с настоящим Законом.

3. Перевод с одного вида пенсии на другой производится со дня подачи заявления со всеми необходимыми документами.

4. Перерасчет назначенной пенсии, кроме случаев, предусмотренных частью первой статьи 35, частью второй статьи 38 и частью пятой статьи 48 настоящего Закона, производится в следующие сроки:

в случае возникновения права на повышение пенсии — с первого числа месяца, в котором пенсионер обратился за перерасчетом пенсии, если соответствующее заявление со всеми необходимыми документами подано им до 15 числа включительно, и с первого числа следующего месяца, если заявление со всеми необходимыми документами подано им после 15 числа;

в случае наступления обстоятельств, которые приводят к уменьшению пенсии, — с первого числа месяца, в котором наступили эти обстоятельства, если они имели место до 15 числа включительно, и с первого числа следующего месяца, если они имели место после 15 числа.

5. Документы о назначении (перерасчете) пенсии рассматривает территориальный орган Пенсионного фонда и не позднее 10 дней со дня их поступления принимает решение о назначении (перерасчете) или об отказе в назначении (перерасчете) пенсии.

#### **Статья 46. Выплата пенсии за прошедшее время**

1. Начисленные суммы пенсии, на выплату которых пенсионер имел право, но не получил своевременно по собственной вине, выплачиваются за прошедшее время, но не более чем за три года до дня обращения за получением пенсии. В этом случае часть суммы неполученной пенсии, но не более чем за 12 месяцев, выплачивается единовременно, а оставшаяся сумма выплачивается ежемесячно равными частями, не превышающими месячного размера пенсии.

2. Начисленные суммы пенсии, не полученные по вине органа, назначающего и выплачивающего пенсию, выплачиваются за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком с начислением компенсации потери части доходов.

Компенсация потери части пенсии в связи с нарушением сроков ее выплаты пенсионерам осуществляется согласно закону.

#### **Статья 47. Выплата пенсии**

1. Пенсия выплачивается ежемесячно в срок не позднее 25 числа месяца, за который выплачивается пенсия, исключительно в денежной форме по указанному в заявлении месту фактического жительства пенсионера в пределах Украины.

Пенсии выплачиваются без учета получаемой заработной платы (дохода) или пенсионных выплат из накопительной системы пенсионного страхования или пенсионных выплат из системы негосударственного пенсионного обеспечения.

2. Пенсия может выплачиваться по доверенности, порядок оформления и срок действия которой определяются законом. Выплата пенсии по доверенности осуществляется в течение всего периода действия доверенности при условии возобновления пенсионером заявления о выплате пенсии по доверенности через каждый год действия такой доверенности.

3. Во время пребывания пенсионера в местах лишения свободы выплата назначенной ему пенсии осуществляется на общих основаниях в порядке, установленном законодательством.

#### **Статья 48. Выплата пенсии лицам, находящимся на полном государственном содержании**

1. При нахождении пенсионера на полном государственном содержании в соответствующем учреждении (заведении) ему выплачивается 25 процентов назначенной пенсии. В случаях, если размер его пенсии превышает стоимость

содержания, выплачивается разница между пенсией и стоимостью содержания, но не менее 25 процентов назначенной пенсии.

2. Если у пенсионера, находящегося в соответствующем учреждении (заведении) на полном государственном содержании, есть нетрудоспособные члены семьи, указанные в части второй статьи 36 настоящего Закона, находящиеся на его иждивении, пенсия выплачивается в следующем порядке: 25 процентов пенсии — самому пенсионеру, а другая часть пенсии, но не более 50 процентов назначенного размера пенсии — указанным членам семьи.

3. Часть пенсии, оставшаяся после выплаты суммы пенсии пенсионеру и членам его семьи в соответствии с частями первой и второй этой статьи, перечисляется в учреждение (заведение), где пенсионер находится на полном государственном содержании, по его личному заявлению. Указанные средства зачисляются на банковские счета этих учреждений сверх бюджетных ассигнований и направляются исключительно на улучшение условий проживания в них пенсионеров в порядке, определяемом Кабинетом Министров Украины.

4. Детям-сиротам за период нахождения на полном государственном содержании пенсия в связи с потерей кормильца выплачивается в полном размере и перечисляется на их лицевые счета в банке.

Другим детям, находящимся на полном государственном содержании, выплачивается 50 процентов назначенной пенсии в связи с потерей кормильца и перечисляется на их лицевые счета в банке. При этом часть пенсии, оставшаяся после выплаты суммы пенсии в связи с потерей кормильца, перечисляется на банковский счет учреждения, где этот ребенок находится на полном государственном содержании, и направляется исключительно на улучшение условий проживания детей в этих учреждениях.

5. Выплата пенсии с учетом положений этой статьи осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором пенсионер зачислен на полное государственное содержание.

#### **Статья 49. Прекращение и возобновление выплаты пенсии**

1. Выплата пенсии по решению территориальных органов Пенсионного фонда или по решению суда прекращается:

1) если пенсия назначена на основании документов, содержащих недостоверные сведения;

2) на все время проживания пенсионера за границей, если иное не предусмотрено международным договором Украины, согласие на обязательность которого предоставлено Верховной Радой Украины;

3) в случае смерти пенсионера;

4) в случае неполучения назначенной пенсии в течение 6 месяцев подряд;

5) в других предусмотренных законом случаях.

2. Возобновление выплаты пенсии осуществляется по решению территориального органа Пенсионного фонда в течение 10 дней после выяснения обстоятельств и наличия условий для возобновления ее выплаты. Выплата пенсии возобновляется в порядке, предусмотренном частью третьей статьи 35 и статьей 46 настоящего Закона.

#### **Статья 50. Удержание излишне выплаченных сумм пенсий. Отчисления с пенсий**

1. Суммы пенсий, выплаченные излишне вследствие злоупотреблений со стороны пенсионера или представления страхователем недостоверных данных, могут быть возвращены пенсионером добровольно или взыскиваются на основании решений территориальных органов Пенсионного фонда либо в судебном порядке.

2. Отчисления с пенсии производятся в установленном законом порядке на основании судебных решений, определений, постановлений и приговоров (относительно имущественных взысканий), исполнительных надписей нотариусов и иных решений и постановлений, исполнение которых в соответствии с законом осуществляется в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Размер отчисления с пенсии исчисляется с суммы, подлежащей пенсионеру к выплате.

С пенсии может быть отчислено не более 50 процентов ее размера: на содержание членов семьи (алименты), на возмещение убытков от хищения имущества предприятий и организаций, на возмещение пенсионером вреда, причиненного увечьем или другим повреждением здоровья, а также в связи со смертью пострадавшего, на возврат переплаченных сумм заработной платы в предусмотренных законом случаях.

Со всех других видов взысканий может быть отчислено не более 20 процентов пенсии.

#### **Статья 51. Выплата пенсии в случае выезда за границу**

В случае выезда пенсионера на постоянное место жительства за границу назначенная в Украине пенсия выплачивается за шесть месяцев вперед перед отъездом, считая с месяца, следующего за месяцем снятия с учета по месту постоянного жительства. Во время нахождения за границей пенсия выплачивается в том случае, если это предусмотрено международным договором Украины, согласие на обязательность которого предоставлено Верховной Радой Украины.

#### **Статья 52. Выплата недополученной пенсии в связи со смертью пенсионера**

1. Сумма пенсии, принадлежащая пенсионеру и оставшаяся недополученной в связи с его смертью, не включается в состав наследства и выплачивается — по месяц смерти включительно нетрудоспособным членам семьи, указанным в части второй статьи 36 настоящего Закона, находившимся на его иждивении. Родителям, мужу (жене), а также членам семьи, проживавшим вместе с пенсионером на день его смерти, сумма недополученной пенсии выплачивается независимо от того, относятся ли они к кругу нетрудоспособных членов семьи, указанных в части второй статьи 36 настоящего Закона, и от нахождения на его иждивении.

2. В случае обращения нескольких членов семьи умершего пенсионера принадлежащая им сумма пенсии в соответствии с этой статьей делится между ними поровну.

Указанная сумма пенсии выплачивается, если обращение за ней поступило не позднее 12 месяцев после смерти пенсионера.

#### **Статья 53. Размер пособия на погребение пенсионера**

В случае смерти пенсионера лицом, осуществившим его погребение, выплачивается пособие на погребение пенсионера в размере двухмесячной пенсии, которую получал пенсионер на момент смерти.

### **Раздел VII**

#### **Пенсионные выплаты за счет средств Накопительного фонда**

##### **Статья 54. Виды пенсионных выплат из средств Накопительного фонда**

1. Застрахованное лицо при достижении пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, имеет право на получение пожизненной пенсии или единовременной выплаты за счет средств Накопительного фонда, учтенных на его накопительном пенсионном счете.

2. Страхование и выплата пожизненной пенсии осуществляется согласно Закону Украины «О страховании» страховой организацией, выбранной застрахованным лицом.

Размер пожизненной пенсии рассчитывается страховой организацией актуарно, исходя из стоимости оплаченного договора страхования пожизненной пенсии, с учетом будущего инвестиционного дохода, обеспечиваемого страховой организацией, расходов, связанных с дальнейшим инвестированием указанных сумм, и с учетом средней для мужчин и женщин величины продолжительности жизни.

Выплата пожизненной пенсии осуществляется в сроки и в порядке, определенные договором страхования пожизненной пенсии.

3. Страховые организации, осуществляющие страхование и выплату пожизненной пенсии, предусмотренной настоящим Законом, создают Централизованный страховой

фонд и обеспечивают свою платежеспособность в соответствии с законодательством о страховой деятельности.

4. Единовременная выплата застрахованному лицу из средств Накопительного фонда осуществляется территориальным органом Пенсионного фонда в порядке, определенном статьей 56 настоящего Закона.

5. Пенсионные выплаты, осуществляемые застрахованным лицам за счет средств Накопительного фонда, подлежат налогообложению в соответствии с законами Украины о налогообложении.

6. Страховые организации, выплачивающие пожизненные пенсии по договорам страхования пожизненных пенсий, стоимость которых была оплачена за счет средств Накопительного фонда, обязаны рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог из месячных сумм этих пенсий в порядке, установленном законами Украины о налогообложении.

### **Статья 55. Порядок заключения и оплаты договора страхования пожизненной пенсии**

1. Договор страхования пожизненной пенсии заключается между застрахованным лицом и страховой организацией в соответствии с законодательством о страховой деятельности с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом, после достижения застрахованным лицом пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона.

Для заключения договора страхования пожизненной пенсии застрахованное лицо подает страховой организации в течение месяца до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, заявление по форме, установленной страховой организацией.

2. Застрахованное лицо уведомляет территориальный орган Пенсионного фонда о выбранной им страховой организации и подает письменное заявление о перечислении средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии в эту страховую организацию.

Территориальный орган Пенсионного фонда обязан не позднее чем через десять календарных дней со дня получения такого заявления обеспечить перечисление средств застрахованного лица в сумме, учтенной на его накопительном пенсионном счете, в выбранную им страховую организацию.

В случае неподачи застрахованным лицом такого заявления в течение месяца со дня достижения им пенсионного возраста территориальный орган Пенсионного фонда обязан выяснить причины неподачи заявления и предложить застрахованному лицу заключить договор страхования пожизненной пенсии.

В случае отказа застрахованного лица от заключения этого договора, кроме случаев отказа в связи с изъявлением желания работать и получать пенсию по возрасту с более позднего срока, территориальный орган Пенсионного фонда самостоятельно заключает договор страхования пожизненной пенсии с установленным периодом в пользу этого застрахованного лица и перечисляет страховой организации средства в сумме, учтенной на его накопительном пенсионном счете. При этом стоимость оплаты договора страхования пожизненной пенсии с установленным периодом не должна превышать среднюю стоимость оплаты договоров страхования пожизненной пенсии этого вида для лиц соответствующего пенсионного возраста. Такая средняя стоимость оплаты договора страхования пожизненной пенсии определяется исходя из последней информации о стоимости оплаты договоров страхования пожизненных пенсий, опубликованной страховыми организациями в соответствии с частью шестой этой статьи.

3. Исполнительные органы Пенсионного фонда имеют право проверять правильность заключения договора страхования пожизненной пенсии и его соответствие требованиям настоящего Закона и другим нормативно-правовым актам.

Территориальный орган Пенсионного фонда имеет право отказать застрахованному лицу в перечислении средств страховой организации в случаях:

если договор страхования пожизненной пенсии заключен с лицом, не имеющим права на получение пожизненной пенсии;

если договор страхования пожизненной пенсии заключен со страховой организацией, не соответствующей требованиям, установленным настоящим Законом для страховых организаций, которые могут осуществлять страхование и выплату пожизненных пенсий, предусмотренных настоящим Законом;

если договор страхования пожизненной пенсии заключен с нарушением или противоречит требованиям настоящего Закона и другим нормативно-правовым актам;

если территориальным органом Пенсионного фонда или застрахованным лицом уже заключен договор страхования пожизненной пенсии;

если сумма пенсионных активов, учтенных на накопительном пенсионном счете застрахованного лица, меньше минимальной суммы средств, необходимых для оплаты договора страхования пожизненной пенсии.

В иных случаях отказ в перечислении средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии не допускается.

Об отказе в перечислении средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии территориальный орган Пенсионного фонда письменно уведомляет застрахованное лицо и соответствующую страховую организацию.

Отказ территориального органа Пенсионного фонда в перечислении средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии может быть обжалован застрахованным лицом или соответствующей страховой организацией в исполнительную дирекцию Пенсионного фонда или в судебном порядке.

В случае безосновательного отказа в перечислении средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии территориальный орган Пенсионного фонда несет ответственность согласно закону.

Сведения о заключении договора страхования пожизненной пенсии, о перечислении средств для оплаты этого договора вносятся в систему персонифицированного учета.

**4.** Порядок выбора и изменения страховых организаций, с которыми заключаются договоры страхования пожизненной пенсии, устанавливается Кабинетом Министров Украины.

**5.** В случае если договор страхования пожизненной пенсии не заключен вследствие смерти застрахованного лица либо признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим, территориальный орган Пенсионного фонда принимает меры по выплате наследникам принадлежащих застрахованному лицу средств в соответствии с требованиями настоящего Закона.

В случае если территориальным органом Пенсионного фонда не выяснены причины неподачи застрахованным лицом заявления о заключении договора страхования пожизненной пенсии, средства, принадлежащие этому застрахованному лицу, учитываются на его накопительном пенсионном счете на общих основаниях.

**6.** Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины ежемесячно предоставляет Пенсионному фонду информацию о стоимости оплаты договоров страхования пожизненных пенсий всех видов и расчетных размерах пожизненных пенсий в разном пенсионном возрасте по таким договорам, уровнях инвестиционного дохода, которые применяются для расчета пожизненных пенсий, и текущем финансовом положении страховых организаций.

Страховая организация обнаруживает показатели стоимости оплаты договоров страхования всех видов пожизненных пенсий, расчетные размеры пожизненных пенсий в разном пенсионном возрасте по таким договорам, уровни инвестиционного дохода не позднее чем за десять дней до начала месяца, в котором они вступают в силу, и использует уровни инвестиционного дохода для всех застрахованных лиц, намеренных заключить договор страхования пожизненной пенсии в течение соответствующего месяца.

Стоимость оплаты договоров страхования пожизненных пенсий всех видов не может быть больше исчисленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Территориальный орган Пенсионного фонда по требованию застрахованного лица бесплатно предоставляет ему письменно информацию относительно пенсионных активов, учтенных на его накопительном пенсионном счете, показателей стоимости оплаты договоров страхования всех видов пожизненных пенсий, расчетных размеров пожизненных пенсий в разном пенсионном возрасте по таким договорам, уровней инвестиционного дохода страховых организаций за предыдущие периоды.

#### **Статья 56. Условия и порядок получения единовременной выплаты**

**1.** В случае если сумма принадлежащих застрахованному лицу на момент получения права на пенсию пенсионных активов не достигает минимальной суммы средств, необходимой для оплаты договора страхования пожизненной пенсии, определенной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, то это лицо (а в случае его смерти — члены его семьи или наследники) имеет право на получение единовременной выплаты.

По требованию застрахованного лица единовременная выплата осуществляется в случае выезда этого лица за границу на постоянное место жительства.

**2.** Если застрахованное лицо признано инвалидом I или II группы и получает право на пенсию по инвалидности в соответствии с настоящим Законом, принадлежащие ему пенсионные активы используются по его выбору в следующем порядке:

на получение единовременной выплаты независимо от достаточности суммы средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии;

на оплату договора страхования пожизненной пенсии после достижения им пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, при достаточности суммы средств для оплаты договора страхования пожизненной пенсии.

Пенсионные активы, принадлежащие застрахованному лицу, признанному инвалидом III группы, остаются в Накопительном фонде, а после достижения им пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, используются на оплату договора страхования пожизненной пенсии, а при недостаточности суммы средств для оплаты такого договора — на получение единовременной выплаты.

**3.** В случае смерти застрахованного лица до достижения им пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, принадлежащие ему пенсионные активы наследуются в порядке, определенном Гражданским кодексом Украины, если застрахованное лицо не определило конкретных лиц, имеющих право на их получение.

Застрахованное лицо имеет право в любое время определить конкретных лиц, имеющих право на получение средств в сумме, учтенной на его накопительном пенсионном счете, в случае его смерти, и определить, в каких долях должны быть распределены между ними указанные средства.

Лица, имеющие право на получение в наследство средств в сумме, учтенной на накопительном пенсионном счете умершего лица, и не достигшие пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, могут подать заявление о направлении этих средств в Накопительный фонд и учете на их накопительном пенсионном счете. При этом указанные средства не облагаются налогом.

В случае отсутствия у умершего застрахованного лица наследников принадлежащие ему пенсионные активы учитываются в составе инвестиционного дохода Накопительного фонда, о чем делается отметка в его персональной учетной карточке в системе персонифицированного учета и предоставляется уведомление хранителю.

**4.** Для получения единовременной выплаты застрахованное лицо или члены его семьи либо наследники подают в территориальный орган Пенсионного фонда заявление и документы, подтверждающие их право на получение этой выплаты.

Единовременная выплата осуществляется в течение пяти рабочих дней после получения заявления и необходимых документов.

#### **Статья 57. Виды пожизненных пенсий**

**1.** Страховая организация, осуществляющая выплаты пожизненных пенсий, обязана предлагать застрахованному лицу следующие виды пожизненных пенсий: пожизненная

пенсия с установленным периодом, пожизненная обусловленная пенсия, пожизненная пенсия супругов.

**2.** Пожизненная пенсия с установленным периодом — ежемесячная выплата, осуществляемая на протяжении жизни пенсионера, но не менее чем в течение десяти лет со дня ее назначения. В случае смерти пенсионера право на получение назначенной пожизненной пенсии в течение установленного периода имеют наследники, указанные в договоре страхования пожизненной пенсии или определенные в соответствии с Гражданским кодексом Украины.

**3.** Пожизненная обусловленная пенсия — ежемесячная выплата, осуществляемая на протяжении жизни пенсионера.

В случае если общая сумма пожизненной обусловленной пенсии, выплаченная пенсионеру на момент смерти, менее суммы стоимости договора страхования пожизненной пенсии на момент его заключения, разница средств между указанными суммами выплачивается наследникам, указанным в договоре страхования пожизненной пенсии или определенным в соответствии с Гражданским кодексом Украины.

**4.** Пожизненная пенсия супругов — ежемесячная выплата, осуществляемая на протяжении жизни пенсионера, а после его смерти — его мужу (жене), который (которая) достигли пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, в течение их жизни.

**5.** Застрахованное лицо имеет право свободного выбора одного из видов пожизненных пенсий, указанных в этой статье.

**6.** Вид пожизненной пенсии, избранный застрахованным лицом, указывается в договоре страхования пожизненной пенсии.

В договоре страхования пожизненной пенсии также обязательно указывается уровень инвестиционного дохода, применяемый для расчета избранной пожизненной пенсии.

Страховая организация рассчитывает размер пожизненной пенсии в течение трех рабочих дней со дня получения средств на оплату договора страхования пожизненной пенсии.

Страховой организации запрещается требовать от застрахованного лица справку о состоянии его здоровья.

Досрочное прекращение действия договора страхования пожизненной пенсии по желанию сторон запрещается.

## **Раздел VIII**

### **Организация и порядок осуществления управления в солидарной системе**

#### **Статья 58. Пенсионный фонд**

**1.** Пенсионный фонд является органом, осуществляющим руководство и управление солидарной системой, производящим сбор, аккумуляцию и учет страховых взносов, назначающим пенсии и подготавливающим документы для ее выплаты, обеспечивающим своевременное и в полном объеме финансирование и выплату пенсий, пособий на погребение, осуществляющим контроль за целевым использованием средств Пенсионного фонда, решающим вопросы, связанные с ведением учета пенсионных активов застрахованных лиц на накопительных пенсионных счетах, осуществляющим административное управление Накопительным фондом и другие функции, предусмотренные настоящим Законом и уставом Пенсионного фонда.

Пенсионный фонд является самоуправляющейся неприбыльной организацией и осуществляет свою деятельность на основании устава, утверждаемого его правлением.

Пенсионный фонд приобретает статус юридического лица со дня регистрации устава в специально уполномоченном органе исполнительной власти.

**2.** Устав Пенсионного фонда должен содержать данные о:  
наименовании и местонахождении Пенсионного фонда;  
направлениях деятельности Пенсионного фонда;  
правах, обязанностях, ответственности Пенсионного фонда;

органах управления Пенсионным фондом, их правах, обязанностях и ответственности;

порядке создания, функционирования Накопительного фонда;

порядке принятия решений правлением Пенсионного фонда, перечне вопросов, решения по которым принимаются правлением Пенсионного фонда двумя третями от общего количества голосов и большинством голосов от каждой стороны;

правах, обязанностях и ответственности членов правления Пенсионного фонда, порядке их назначения или избрания (делегирования), основаниях и порядке лишения их полномочий и отзыва, в том числе по решению органа государственного надзора;

порядке избрания, полномочиях и ответственности председателя правления Пенсионного фонда и его заместителей, основаниях и порядке лишения их полномочий;

функциях исполнительной дирекции Пенсионного фонда и подведомственных ей территориальных органов;

порядке осуществления правлением Пенсионного фонда контроля за деятельностью исполнительной дирекции Пенсионного фонда;

источниках формирования и направлениях использования средств Пенсионного фонда;

порядке формирования и использования резерва средств Пенсионного фонда и временно свободных средств;

порядке финансирования расходов, связанных с выполнением функций исполнительной дирекции Пенсионного фонда, управлением Пенсионным фондом, развитием его материальной и информационной базы;

порядке принятия в пределах компетенции правления и исполнительной дирекции Пенсионного фонда нормативно-правовых актов;

порядке внесения изменений в устав Пенсионного фонда;

других положениях, касающихся деятельности Пенсионного фонда.

**3.** Пенсионный фонд не может осуществлять какую-либо иную деятельность, кроме указанной в части первой этой статьи, и использовать средства общеобязательного государственного пенсионного страхования на цели, не связанные с указанной деятельностью.

### **Статья 59. Органы управления Пенсионного фонда**

**1.** Управление Пенсионным фондом осуществляется на основе паритетности представителями государства, застрахованных лиц и работодателей.

**2.** Органами управления Пенсионного фонда являются правление и исполнительная дирекция Пенсионного фонда.

### **Статья 60. Правление Пенсионного фонда**

**1.** Высшим органом управления Пенсионного фонда является правление. Правление Пенсионного фонда формируется на основе паритетности представителей государства, застрахованных лиц и работодателей.

**2.** В состав правления Пенсионного фонда входят по пять представителей от государства, застрахованных лиц и работодателей.

Представители от государства назначаются и отзываются Кабинетом Министров Украины, а представители от застрахованных лиц и работодателей избираются (делегируются) и отзываются сторонами самостоятельно.

Назначение, избрание (делегирование) членов правления Пенсионного фонда осуществляется не позднее трех месяцев до дня окончания полномочий соответствующих членов правления.

**3.** Срок полномочий членов правления Пенсионного фонда составляет шесть лет. Член правления Пенсионного фонда не может быть избран в состав правления на два срока подряд.

Члены правления Пенсионного фонда исполняют свои обязанности на общественных началах. В случае выполнения ими специальных поручений правления

Пенсионного фонда, связанных с исполнением обязанностей члена правления, им возмещаются командировочные расходы за счет средств Пенсионного фонда.

Член правления Пенсионного фонда может быть досрочно отозван по представлению стороны, представителем которой он является, или по представлению правления в случае:

систематического неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на него обязанностей;

подачи заявления о выходе из правления;

если он перестал быть представителем соответствующей стороны;

вступления в законную силу обвинительного приговора в отношении него;

невозможности исполнения возложенных на него обязанностей по состоянию здоровья, подтвержденной соответствующим медицинским заключением;

прекращения гражданства Украины или выезда за пределы Украины на постоянное место жительства.

Полномочия члена правления Пенсионного фонда прекращаются в случае его смерти.

**4.** Правление Пенсионного фонда возглавляет председатель, который избирается из членов правления сроком на два года.

**5.** Правление Пенсионного фонда осуществляет свои функции путем проведения заседаний. Заседание созывает председатель правления, а в случае его отсутствия — один из его заместителей в соответствии с утвержденным правлением Пенсионного фонда планом, но не реже одного раза в квартал. Внеплановые заседания правления Пенсионного фонда могут проводиться по инициативе его председателя, заместителя председателя правления, Наблюдательного совета Пенсионного фонда или по предложению большинства членов правления одной из представительских сторон либо по требованию одной трети членов правления Пенсионного фонда.

**6.** Первое заседание правления Пенсионного фонда проводится не позднее двух месяцев после назначения полного состава правления. Заседание первого состава правления Пенсионного фонда созывает и открывает руководитель центрального органа исполнительной власти в сфере труда и социальной политики.

**7.** Заседание правления Пенсионного фонда является правомочным, если на нем присутствует большинство состава каждой представительской стороны. Член правления имеет один голос, кроме случаев, предусмотренных частью восьмой этой статьи.

**8.** Решение правления Пенсионного фонда считается принятым, если за него проголосовало большинство присутствующих на заседании членов правления. При равном распределении голосов голос председателя правления является решающим.

Член правления Пенсионного фонда, в случае отсутствия на заседании правления по уважительным причинам (болезнь, длительная командировка, отпуск и т.п.) может по письменной доверенности передать свой голос другому члену правления от той же представительской стороны. При этом каждый присутствующий на заседании член правления может дополнительно голосовать только за одного отсутствующего члена правления Пенсионного фонда.

Доверенность передается председателю правления Пенсионного фонда, а в случае его отсутствия — заместителю председателя в начале заседания.

**9.** Решение правления Пенсионного фонда, принятое в пределах его компетенции, является обязательным для исполнения, в том числе всеми страхователями и застрахованными лицами, если оно их касается. Решения правления оформляются постановлениями.

**10.** Постановления правления Пенсионного фонда подлежат обязательному официальному обнародованию.

**11.** Ведение протокола заседаний правления Пенсионного фонда осуществляет представитель исполнительной дирекции Пенсионного фонда. В протоколе отражаются вопросы, внесенные в повестку дня, содержание выступлений и замечаний к ним, результаты голосований. Протокол подписывается составившим его лицом,

председателем правления или другим лицом, которое ведет заседание. Хранение протоколов и других документов правления осуществляет исполнительная дирекция Пенсионного фонда.

**12.** Документы правления Пенсионного фонда хранятся в течение 15 лет в ведомственном архиве Пенсионного фонда с последующей передачей на государственное архивное хранение.

**13.** В заседаниях правления Пенсионного фонда с правом совещательного голоса участвуют директор исполнительной дирекции Пенсионного фонда и члены Наблюдательного совета Пенсионного фонда.

#### **Статья 61. Полномочия правления Пенсионного фонда**

**1.** Правление Пенсионного фонда:

**1)** определяет текущие и перспективные задачи Пенсионного фонда;  
**2)** утверждает документы нормативного характера, регламентирующие деятельность Пенсионного фонда, в том числе устав и изменения в него, регламент заседаний правления, положение об исполнительной дирекции Пенсионного фонда, положение о территориальных органах Пенсионного фонда;

**3)** избирает из своих членов председателя правления Пенсионного фонда и двух его заместителей;

**4)** рассматривает и утверждает бюджет Пенсионного фонда на следующий год, изменения в него, отчет о его исполнении и в течение 10 рабочих дней после их утверждения представляет Наблюдательному совету Пенсионного фонда и направляет Кабинету Министров Украины;

**5)** определяет порядок поступления и учета средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда;

**6)** осуществляет контроль за целевым использованием средств Пенсионного фонда, ведением и достоверностью учета и отчетности относительно их поступления и использования;

**7)** решает вопросы относительно формирования и использования резерва средств Пенсионного фонда для обеспечения его финансовой стабильности;

**8)** направляет и контролирует деятельность исполнительной дирекции Пенсионного фонда и подведомственных ей территориальных органов;

**9)** ежегодно, а также при необходимости, заслушивает отчеты директора исполнительной дирекции Пенсионного фонда о ее деятельности;

**10)** рассматривает кандидатуры и утверждает на должность директора исполнительной дирекции Пенсионного фонда, а по его представлению — заместителей директора и руководителей структурных подразделений исполнительной дирекции Пенсионного фонда и начальников территориальных органов и принимает решение об их увольнении;

**11)** утверждает предельную численность работников исполнительной дирекции Пенсионного фонда, условия оплаты труда работников в соответствии с законодательством, предельную границу административных расходов и смету Пенсионного фонда во исполнение функций, возложенных на исполнительную дирекцию в соответствии с настоящим Законом;

**12)** подает на рассмотрение Кабинета Министров Украины предложения относительно размера страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование, размера повышения пенсии, предусмотренного частью второй статьи 42 настоящего Закона;

**13)** по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку утверждает правила инвестирования резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах;

**14)** по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку готовит предложения относительно кандидатуры советника по инвестиционным вопросам, условий заключения с ним договора, которые подаются на рассмотрение и утверждение Совета Накопительного фонда;

15) утверждает меры по подготовке и повышению квалификации работников исполнительной дирекции и территориальных органов Пенсионного фонда, их аттестации;

16) на основе паритетности представителей государства, застрахованных лиц и работодателей создает комиссии или рабочие группы по отдельным видам деятельности Пенсионного фонда, действующие на общественных началах;

17) утверждает условия и порядок проведения тендера относительно выбора аудитора и организаций, осуществляющих выплату и доставку пенсий;

18) определяет уполномоченный банк;

19) утверждает ежегодные отчеты о деятельности Пенсионного фонда и обнародует их в установленном настоящим Законом порядке;

20) осуществляет другие функции, предусмотренные уставом Пенсионного фонда.

2. Постановления правления и другие документы нормативного характера Пенсионного фонда, касающиеся прав и обязанностей граждан, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном Кабинетом Министров Украины.

### **Статья 62. Председатель правления Пенсионного фонда и его заместители**

1. Председатель правления Пенсионного фонда и его заместители избираются сроком на два года поочередно от представителей каждой стороны. При этом председатель правления и его заместители должны быть представителями трех разных представительских сторон.

2. Председатель правления Пенсионного фонда:

созывает, организывает и ведет заседание правления Пенсионного фонда;

в трехдневный срок подписывает протоколы заседаний и документы, утвержденные правлением Пенсионного фонда;

отчитывается о деятельности Пенсионного фонда перед органами государственного надзора;

представляет Пенсионный фонд во всех учреждениях и организациях в Украине и за границей, а также в международных организациях;

временнo до ближайшего заседания правления Пенсионного фонда прекращает полномочия директора исполнительной дирекции Пенсионного фонда при выявлении фактов неисполнения или ненадлежащего исполнения им должностных обязанностей либо нарушений законодательства;

исполняет иные обязанности, предусмотренные уставом Пенсионного фонда.

3. По поручению председателя правления Пенсионного фонда исполнение его обязанностей временно может быть возложено на заместителей.

В случае временного отсутствия председателя правления Пенсионного фонда в связи с болезнью, нахождением за границей, а также в случае отстранения от должности и в других случаях, предусмотренных законодательством, возложенные на председателя правления обязанности исполняет один из его заместителей.

4. Председатель правления Пенсионного фонда и его заместители за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей могут быть досрочно отстранены от должности на заседании правления большинством голосов его членов или досрочно отозваны в соответствии с частью третьей статьи 60 настоящего Закона.

Председатель правления Пенсионного фонда и его заместители за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей несут ответственность согласно закону.

### **Статья 63. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда и ее территориальные органы**

1. Исполнительными органами правления Пенсионного фонда являются исполнительная дирекция Пенсионного фонда и подведомственные ей территориальные органы.

2. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда является постоянно действующим исполнительным органом, организывает и обеспечивает исполнение решений

правления, действует от имени Пенсионного фонда в пределах и в порядке, определяемых его уставом и Положением об исполнительный дирекции Пенсионного фонда, и подотчетна правлению Пенсионного фонда.

Территориальными органами исполнительной дирекции Пенсионного фонда являются главные управления Пенсионного фонда в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе, управления Пенсионного фонда в районах, городах, районах в городах. Главные управления и управления Пенсионного фонда являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы, печать с изображением Государственного Герба Украины и своим наименованием.

Территориальные органы создаются и действуют на основании Положения о территориальных органах Пенсионного фонда, утвержденного правлением Пенсионного фонда.

**3.** Исполнительную дирекцию Пенсионного фонда возглавляет директор.

К должностным лицам исполнительных органов Пенсионного фонда относятся: директор, заместители директора, руководители структурных подразделений исполнительной дирекции Пенсионного фонда и начальники территориальных органов, утверждаемые правлением Пенсионного фонда по представлению директора исполнительной дирекции Пенсионного фонда.

Должностные лица исполнительных органов Пенсионного фонда несут персональную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

**4.** Директор исполнительной дирекции Пенсионного фонда:

осуществляет руководство текущей деятельностью Пенсионного фонда и решает все вопросы его деятельности, за исключением относящихся к компетенции правления Пенсионного фонда;

издает приказы, распоряжения по вопросам, относящимся к его компетенции;

участвует в заседаниях правления Пенсионного фонда с правом совещательного голоса;

обеспечивает подготовку документов, необходимых председателю правления Пенсионного фонда для проведения заседаний правления;

обеспечивает подготовку проектов документов, которые выносятся на утверждение правления Пенсионного фонда;

представляет Пенсионный фонд во всех учреждениях и организациях в Украине, а по поручению председателя правления Пенсионного фонда — за границей и в международных организациях;

распределяет обязанности между своими заместителями;

представляет для утверждения правлением Пенсионного фонда кандидатуры заместителей директора, руководителей структурных подразделений исполнительной дирекции Пенсионного фонда и начальников территориальных органов и предложения относительно их увольнения;

подает председателю правления Пенсионного фонда предложения относительно временного прекращения полномочий должностных лиц исполнительной дирекции Пенсионного фонда в случае выявления фактов ненадлежащего исполнения ими служебных обязанностей или нарушений законодательства;

принимает и увольняет с работы работников исполнительной дирекции Пенсионного фонда, поощряет их и налагает дисциплинарные взыскания;

ежеквартально предоставляет председателю Наблюдательного совета Пенсионного фонда документально подтвержденную информацию о деятельности Пенсионного фонда;

несет персональную ответственность за исполнение решений правления Пенсионного фонда;

утверждает информацию об организациях, осуществляющих выплату и доставку пенсий, которая ежегодно официально обнародуется исполнительной дирекцией Пенсионного фонда;

выполняет другие функции, предусмотренные уставом Пенсионного фонда и Положением об исполнительской дирекции Пенсионного фонда.

**5.** Директор исполнительской дирекции Пенсионного фонда имеет право принимать самостоятельные решения в случае, если правление Пенсионного фонда в определенные уставом сроки не принимает решения по следующим вопросам:

определения порядка ведения учета средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда;

утверждения мер по подготовке и повышению квалификации работников исполнительных органов Пенсионного фонда, их аттестации;

по другим вопросам деятельности исполнительской дирекции Пенсионного фонда, предусмотренным уставом Пенсионного фонда и Положением об исполнительской дирекции Пенсионного фонда, кроме утверждения предельной численности работников исполнительской дирекции Пенсионного фонда, предельной границы административных расходов и сметы Пенсионного фонда во исполнение функций, возложенных на исполнительную дирекцию Пенсионного фонда в соответствии с настоящим Законом.

Указанные решения директора исполнительской дирекции Пенсионного фонда должны быть доведены в письменной форме до правления Пенсионного фонда и органов государственного надзора в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования и считаются действующими до проведения заседания правления Пенсионного фонда, на котором подтверждается или отменяется принятое решение.

#### **Статья 64. Права и обязанности исполнительской дирекции Пенсионного фонда и ее территориальных органов**

**1.** Исполнительская дирекция Пенсионного фонда и ее территориальные органы имеют право:

**1)** получать бесплатно от органов государственной власти, предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности, вида деятельности и хозяйствования и от физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности сведения, связанные с начислением, исчислением и уплатой страховых взносов, а также другие сведения, необходимые для выполнения ими функций, предусмотренных настоящим Законом;

**2)** не чаще одного раза в календарный год проводить плановые, а также в случаях, предусмотренных законодательством, — внеплановые проверки на любых предприятиях, в учреждениях и организациях и у физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности бухгалтерских книг, отчетов, смет и других документов, связанных с начислением, исчислением и уплатой страховых взносов, получать необходимые объяснения, справки и сведения (в том числе письменные) по вопросам, возникающим при таких проверках;

**3)** требовать от руководителей и других должностных лиц предприятий, учреждений и организаций, а также от физических лиц устранения выявленных нарушений законодательства о порядке начисления, исчисления и уплаты страховых взносов, осуществлении финансовых операций со средствами Пенсионного фонда и порядка их использования;

**4)** изымать в установленном законодательством порядке у предприятий, учреждений, организаций и физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности документы, подтверждающие сокрытие (занижение) размера заработной платы (дохода) и других выплат, на которые начисляются страховые взносы, или нарушение порядка использования средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда;

**5)** возбуждать в соответствии с законодательством дело о банкротстве предприятия, учреждения, организации или вносить предложение об отмене государственной регистрации субъекта предпринимательской деятельности в случае систематической неуплаты ими страховых взносов;

- 6) применять финансовые санкции, предусмотренные настоящим Законом;
  - 7) взыскивать с плательщиков страховых взносов неуплаченные суммы страховых взносов;
  - 8) получать бесплатно от Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины информацию о показателях, применяемых для расчета пожизненных пенсий;
  - 9) ставить в установленном законом порядке вопрос о привлечении к ответственности лиц, виновных в нарушении законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании;
  - 10) при выявлении нарушений порядка начисления, исчисления и уплаты страховых взносов, использования средств Пенсионного фонда обращаться в установленном законом порядке в органы прокуратуры, внутренних дел, службы безопасности и налоговой милиции;
  - 11) заключать договоры о добровольном участии в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования;
  - 12) осуществлять другие функции, предусмотренные законодательством.
2. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда обязана:
- 1) до 1 апреля следующего за отчетным периодом года составлять годовой отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда, представлять его правлению Пенсионного фонда и Наблюдательному совету Пенсионного фонда, а после его утверждения — официально обнародовать;
  - 2) ежегодно до 1 августа составлять проект бюджета Пенсионного фонда на следующий год и представлять его на утверждение правлению Пенсионного фонда;
  - 3) осуществлять функции по назначению (перерасчету), обеспечению своевременного и в полном объеме финансирования и выплаты пенсий и предоставления социальных услуг;
  - 4) осуществлять административное управление Накопительным фондом;
  - 5) осуществлять материально-техническое обеспечение работы правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета Пенсионного фонда;
  - 6) осуществлять в пределах своей компетенции контроль за соблюдением страхователями и застрахованными лицами требований настоящего Закона;
  - 7) осуществлять подготовку и официальное обнародование ежегодных актуарных расчетов финансового положения системы общеобязательного государственного пенсионного страхования;
  - 8) обеспечивать организацию и своевременное внесение сведений о страхователях и застрахованных лицах в систему персонифицированного учета;
  - 9) осуществлять контроль за достоверностью предоставленных страхователями и застрахованными лицами сведений, используемых в системе персонифицированного учета;
  - 10) предоставлять по требованию застрахованного лица информацию, которая содержится на его персональной учетной карточке в системе персонифицированного учета;
  - 11) письменно информировать застрахованных лиц о получении права на назначение пенсии, о назначении или отказе в назначении пенсии, ее размере, порядке выплаты, а также о возможности и условиях перехода на другой вид пенсии и порядке обжалования решений исполнительных органов Пенсионного фонда;
  - 12) предупреждать пенсионера в письменной форме за месяц до истечения срока, на который назначена пенсия, о дате и основаниях прекращения ее выплаты;
  - 13) предоставлять бесплатно страхователям и застрахованным лицам в устной и письменной форме, а также через средства массовой информации консультации по вопросам применения законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании, разъяснять их права, обязанности и ответственность, порядок уплаты страховых взносов, заполнения отчетности и другие вопросы в соответствии с настоящим Законом;

14) представлять органам государственного надзора отчетность и информацию, установленную настоящим Законом;

15) представлять Кабинету Министров Украины актуарные расчеты с предложенным на следующий год размером страховых взносов, в том числе части страховых взносов, направляемой в Накопительный фонд;

16) участвовать в заседаниях органов медико-социальной экспертизы;

17) по требованию органов исполнительной власти в сфере труда и социальной политики предоставлять необходимые материалы для осуществления контроля за правильностью назначения (перерасчета), выплаты пенсий и предоставления социальных услуг;

18) проверять целевое использование средств Пенсионного фонда в организациях, осуществляющих выплату и доставку пенсий;

19) вести в системе персонифицированного учета общий реестр плательщиков страховых взносов и в составе этого реестра — реестр плательщиков страховых взносов в солидарную систему и накопительную систему пенсионного страхования;

20) обеспечивать проведение тендера для выбора аудитора и организаций, которые будут осуществлять выплату и доставку пенсий.

3. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда, выполняя функции административного управления Накопительным фондом, обязана:

1) осуществлять материально-техническое обеспечение работы Совета Накопительного фонда;

2) готовить и представлять на утверждение Совета Накопительного фонда проекты основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда в порядке, установленном статьей 89 настоящего Закона;

3) заключать по решению Совета Накопительного фонда договоры с советником по инвестиционным вопросам, компаниями по управлению активами, хранителем, аудитором (аудиторами) Накопительного фонда;

4) открывать банковский счет Накопительного фонда в выбранном хранителе;

5) обеспечивать ведение учета и своевременное внесение сведений о застрахованном лице и состоянии его пенсионных активов на накопительном пенсионном счете;

6) предоставлять застрахованному лицу не реже одного раза в год письменный отчет о состоянии пенсионных активов, учтенных на его накопительном пенсионном счете;

7) предоставлять застрахованному лицу письменное уведомление об общей сумме средств, учтенных на его накопительном пенсионном счете;

8) письменно информировать застрахованных лиц об условиях и порядке получения пожизненной пенсии или единовременной выплаты за счет средств Накопительного фонда;

9) предоставлять по требованию застрахованного лица информацию, полученную от Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины в соответствии с частью шестой статьи 55 настоящего Закона, о показателях, применяемых для расчета размера пожизненной пенсии;

10) обеспечивать своевременное и в полном объеме перечисление средств застрахованных лиц в сумме, учтенной на их накопительных пенсионных счетах, для оплаты договоров страхования пожизненных пенсий или единовременной выплаты и информировать об этом компании по управлению активами;

11) давать распоряжения хранителю относительно оплаты расходов, связанных с административным управлением Накопительным фондом, вознаграждения советнику по инвестиционным вопросам, компаниям по управлению активами и хранителю.

## **Статья 65. Наблюдательный совет Пенсионного фонда**

1. Наблюдательный совет Пенсионного фонда (далее — Наблюдательный совет) создается в целях осуществления контроля за исполнением Пенсионным фондом

законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании, уставных задач и целевого использования средств Пенсионного фонда.

**2.** В Наблюдательный совет, состоящий из 15 человек, входят в равном количестве представители от государства, застрахованных лиц и работодателей.

Представители от государства назначаются и отзываются Кабинетом Министров Украины, а представители застрахованных лиц и работодателей избираются (делегированы) и отзываются сторонами самостоятельно.

Назначение, избрание (делегирование) членов Наблюдательного совета осуществляется не позднее чем за три месяца до дня окончания полномочий соответствующих членов Наблюдательного совета.

**3.** Члены Наблюдательного совета осуществляют полномочия на общественных началах.

Срок полномочий членов Наблюдательного совета составляет шесть лет.

Член Наблюдательного совета не может быть назначен или избран (делегирован) в состав Наблюдательного совета более двух сроков подряд.

Член Наблюдательного совета досрочно отзывается по представлению стороны, представителем которой он является, в случае:

систематического неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на него обязанностей;

подачи заявления о выходе из состава Наблюдательного совета;

если он перестал быть представителем соответствующей стороны;

вступления в законную силу обвинительного приговора относительно него;

невозможности исполнения возложенных на него обязанностей по состоянию здоровья, подтвержденной соответствующим медицинским заключением;

прекращения гражданства Украины или выезда за пределы Украины на постоянное место жительства.

Полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются в случае его смерти.

## **Статья 66. Председатель Наблюдательного совета и его заместители**

**1.** Наблюдательный совет возглавляет председатель.

Председатель Наблюдательного совета и два его заместителя избираются из состава членов Наблюдательного совета сроком на два года поочередно от представителей каждой стороны.

Председателем Наблюдательного совета не может быть представитель той стороны, представителем которой является председатель правления Пенсионного фонда.

Председатель Наблюдательного совета распределяет обязанности между своими заместителями. Один из заместителей председателя Наблюдательного совета исполняет обязанности, возложенные на председателя Наблюдательного совета, в случае его временного отсутствия в связи с болезнью, нахождением за границей, отстранения его от должности и в иных случаях, предусмотренных законодательством.

**2.** Председатель Наблюдательного совета ежеквартально доводит до его членов полученную от исполнительной дирекции Пенсионного фонда документально подтвержденную информацию о деятельности Пенсионного фонда.

В случае если члены Наблюдательного совета имеют замечания или вопросы по предоставленной информации, председатель Наблюдательного совета обязан созывать рабочую встречу с участием членов Наблюдательного совета и должностных лиц исполнительной дирекции Пенсионного фонда. При этом исполнительная дирекция Пенсионного фонда обязана обеспечить проведение такой встречи и предоставить необходимые объяснения, подтверждаемые надлежащими документами и расчетами.

**3.** По решению председателя Наблюдательного совета на рассмотрение его заседания выносится вопрос о проведении проверки деятельности Пенсионного фонда членами Наблюдательного совета или независимым аудитором (аудиторской фирмой).

## **Статья 67. Заседания Наблюдательного совета**

1. Заседания Наблюдательного совета проводятся в соответствии с планом, но не реже одного раза в квартал. Внеплановые заседания созываются председателем Наблюдательного совета, а также по требованию одной трети членов Наблюдательного совета.

2. Заседание Наблюдательного совета является правомочным, если на нем присутствуют не менее чем две трети его состава и не менее половины от каждой представительской стороны. В случае отсутствия указанного количества членов Наблюдательного совета повторное заседание проводится через семь календарных дней.

3. Решения Наблюдательного совета принимаются большинством голосов от общего количества присутствующих на заседании его членов. В случае равенства голосов голос председателя Наблюдательного совета является решающим. Член Наблюдательного совета имеет один голос, кроме случаев, предусмотренных абзацем вторым этой части.

Член Наблюдательного совета в случае невозможности его присутствия на заседании Наблюдательного совета по уважительным причинам (болезнь, длительная командировка, отпуск и т.п.) может по письменной доверенности передать свой голос другому члену Наблюдательного совета от той же представительской стороны. При этом каждый присутствующий на заседании член Наблюдательного совета может дополнительно голосовать только за одного отсутствующего члена Наблюдательного совета.

Доверенность передается председателю Наблюдательного совета в начале его заседания.

4. В заседании Наблюдательного совета с правом совещательного голоса участвуют председатель правления Пенсионного фонда, директор исполнительной дирекции Пенсионного фонда или их заместители.

5. Оформление материалов заседания Наблюдательного совета и ведение его документации осуществляются исполнительной дирекцией Пенсионного фонда. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председательствующим на заседании.

Сохранность документации Наблюдательного совета обеспечивает исполнительная дирекция Пенсионного фонда. Документы хранятся в течение 15 лет в ведомственном архиве Пенсионного фонда с последующей передачей на государственное архивное хранение.

## **Статья 68. Полномочия Наблюдательного совета**

1. Наблюдательный совет:

избирает председателя Наблюдательного совета и двух его заместителей;

утверждает регламент своей работы;

согласовывает бюджет Пенсионного фонда и одобряет отчет о его исполнении в течение десяти рабочих дней со дня их получения и подает замечания и предложения правлению Пенсионного фонда;

заслушивает отчеты правления и исполнительной дирекции Пенсионного фонда по вопросам выполнения задач Пенсионного фонда и использования средств Пенсионного фонда, дает соответствующие рекомендации;

при необходимости требует от правления Пенсионного фонда проведения аудиторской проверки деятельности Пенсионного фонда или отдельных направлений его работы;

ставит перед правлением Пенсионного фонда вопрос об увольнении и привлечении к ответственности директора исполнительной дирекции Пенсионного фонда и его заместителей, руководителей территориальных органов Пенсионного фонда в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на них обязанностей и в других случаях, предусмотренных законом;

создает рабочие группы для осуществления контроля за деятельностью Пенсионного фонда, соблюдением законодательства об общеобязательном

государственном пенсионном страховании и целевым использованием средств Пенсионного фонда;

имеет право требовать созыва внепланового заседания правления Пенсионного фонда.

#### **Статья 69. Требования к членам правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета**

1. Членом правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета может быть лицо, являющееся гражданином Украины.

2. Один человек не может быть одновременно избран членом правления Пенсионного фонда и членом Наблюдательного совета.

3. Председателем правления Пенсионного фонда и его заместителями могут быть только лица, которые имеют полное высшее образование, работали не менее пяти лет в социальной сфере, в органах государственного управления и/или профсоюзных объединениях, сфере финансов или экономики и соответствуют другим квалификационным требованиям, определенным уставом Пенсионного фонда.

4. Члены правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета не имеют права состоять в трудовых отношениях с исполнительными органами Пенсионного фонда.

5. Председатель Наблюдательного совета и его заместители должны иметь опыт управления финансовыми, контрольными, ревизионными органами или опыт работы руководителями структурных подразделений в указанных органах не менее пяти лет.

6. Членом правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета может быть лицо, которое имеет полное высшее образование, опыт работы в социальной сфере, в органах государственного управления и/или профсоюзных объединениях, сфере финансов или экономики и соответствует другим квалификационным требованиям, определенным уставом Пенсионного фонда.

7. Членом правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета не может быть лицо, осужденное за умышленные преступления, а также обвинительным приговором в отношении него лишённое права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

#### **Статья 70. Требования к должностным лицам исполнительной дирекции Пенсионного фонда**

1. Директором исполнительной дирекции Пенсионного фонда может быть назначено лицо, имеющее полное высшее образование и не менее чем пятилетний опыт работы на руководящих должностях в сфере пенсионного обеспечения, финансов, экономики.

2. Заместителями директора и руководителями структурных подразделений исполнительной дирекции Пенсионного фонда и начальниками ее территориальных органов могут быть лица, имеющие полное высшее образование и опыт работы в социальной сфере либо в сфере финансов или экономики не менее двух лет.

3. Должностным лицом исполнительной дирекции Пенсионного фонда не может быть лицо, осужденное за умышленное преступление.

### **Раздел IX**

#### **Средства пенсионного фонда**

##### **Статья 71. Бюджет Пенсионного фонда**

1. Бюджет Пенсионного фонда — план создания и использования целевого страхового фонда, формируемого за счет страховых взносов в солидарную систему и поступлений из других источников, определенных настоящим Законом.

2. Бюджет Пенсионного фонда утверждается правлением Пенсионного фонда не позднее 10 декабря года, предшествующего году, на который составлен бюджет.

3. Проект бюджета Пенсионного фонда составляется с учетом ежегодных актуарных расчетов.

4. Порядок разработки, утверждения и исполнения бюджета Пенсионного фонда устанавливается правлением Пенсионного фонда.

##### **Статья 72. Источники формирования средств Пенсионного фонда**

1. Источниками формирования средств Пенсионного фонда являются:

- 1) страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование, кроме части взносов, направляемой в Накопительный фонд;
- 2) инвестиционный доход, получаемый от инвестирования резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах;
- 3) средства государственного бюджета и целевых фондов, перечисляемые в Пенсионный фонд в случаях, предусмотренных настоящим Законом;
- 4) суммы от финансовых санкций, примененных в соответствии с настоящим Законом и другими законами к юридическим и физическим лицам за нарушение установленного порядка начисления, исчисления и уплаты страховых взносов и использования средств Пенсионного фонда, а также суммы административных взысканий, наложенных в соответствии с законом на должностных лиц и граждан за эти нарушения;
- 5) благотворительные взносы юридических и физических лиц;
- 6) добровольные взносы;
- 7) другие поступления в соответствии с законодательством.

2. Средства Пенсионного фонда не включаются в состав Государственного бюджета Украины и не подлежат налогообложению.

### **Статья 73. Использование средств Пенсионного фонда**

1. Средства Пенсионного фонда используются на:

- 1) выплату пенсий, предусмотренных настоящим Законом;
- 2) предоставление социальных услуг, предусмотренных настоящим Законом;
- 3) финансирование административных расходов, связанных с выполнением функций, возложенных на органы Пенсионного фонда;
- 4) оплату услуг по выплате и доставке пенсий;
- 5) формирование резерва средств Пенсионного фонда.

2. Запрещается использование средств Пенсионного фонда для оплаты договоров страхования пожизненных пенсий и единовременных выплат и на цели, не предусмотренные настоящим Законом.

### **Статья 74. Резерв средств Пенсионного фонда**

1. В целях обеспечения финансовой стабильности Пенсионного фонда формируется резерв средств Пенсионного фонда.

Резерв средств Пенсионного фонда состоит из резерва средств для текущих нужд и резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах, которые зачисляются на отдельные субсчета одного счета Пенсионного фонда.

Порядок формирования и использования резерва средств Пенсионного фонда устанавливается правлением Пенсионного фонда.

2. Резерв средств для текущих нужд формируется в целях обеспечения своевременного и в полном объеме финансирования выплаты пенсий и предоставления социальных услуг в сумме, равной месячной потребности на указанные цели согласно бюджету Пенсионного фонда на соответствующий год и утверждается в его составе.

3. Резерв средств для текущих нужд используется и возобновляется таким образом, чтобы на начало каждого месяца на соответствующем субсчете сумма этого резерва была равна месячной потребности средств, необходимой для обеспечения финансирования выплаты пенсий и предоставления социальных услуг, определенной в бюджете Пенсионного фонда.

4. После обеспечения выплаты пенсий и предоставления социальных услуг и создания резерва средств для текущих нужд излишние средства Пенсионного фонда зачисляются в резерв средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах, который может возникнуть в связи с изменением демографической ситуации в Украине.

5. Резерв средств для текущих нужд хранится в уполномоченном банке, а резерв средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах — у

хранителя. Хранитель обеспечивает хранение и учет резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах отдельно от пенсионных активов Накопительного фонда.

#### **Статья 75. Резерв средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах**

1. Размер резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах определяется по результатам ежегодных актуарных расчетов.

Размер резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах утверждается правлением Пенсионного фонда в составе бюджета Пенсионного фонда одновременно с установлением порядка его формирования и использования.

2. В целях сохранности резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах и получения дохода осуществляется инвестирование этого резерва средств в порядке, предусмотренном настоящим Законом для инвестирования средств Накопительного фонда, а также правилами их инвестирования.

3. Инвестирование резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах осуществляется компаниями по управлению активами, которые избираются для Накопительного фонда по результатам тендера.

4. Компании по управлению активами и хранитель составляют и представляют отчеты относительно инвестирования резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах правлению Пенсионного фонда, Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины в порядке и по формам, установленным правлением Пенсионного фонда по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

5. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда составляет годовой отчет относительно формирования резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах с выводом о достаточности этого резерва средств для обеспечения исполнения Пенсионным фондом обязательств в солидарной системе в течение следующих 75 лет и представляет его правлению Пенсионного фонда для утверждения.

6. Если в течение года сумма резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах составляет менее 90 процентов суммы средств, необходимых по результатам ежегодного актуарного расчета для обеспечения долгосрочной финансовой стабильности и исполнения обязательств Пенсионного фонда по финансированию пенсий и социальных услуг, правление Пенсионного фонда обязано подать Кабинету Министров Украины предложения относительно источников пополнения и сбалансирования бюджета Пенсионного фонда.

#### **Статья 76. Учет средств Пенсионного фонда**

1. Учет поступлений и расходов средств Пенсионного фонда осуществляют исполнительные органы Пенсионного фонда.

2. Средства Пенсионного фонда зачисляются на единый счет Пенсионного фонда и хранятся на отдельных счетах территориальных органов Пенсионного фонда в уполномоченном банке.

#### **Статья 77. Актуарные расчеты. Актуарии**

1. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда обеспечивает проведение ежегодных актуарных расчетов финансового положения системы общеобязательного государственного пенсионного страхования на следующие 1, 5, 10 и через каждые 5 лет — на 75 лет.

2. Актуарные расчеты осуществляются в соответствии с методикой, утвержденной Кабинетом Министров Украины.

3. Результаты актуарных расчетов оформляются в виде отчета, составляемого и подписываемого актуариями-исполнителями. Указанный отчет должен содержать расчеты, данные, методы и предположения, которые использовались при их осуществлении, и выводы о финансовом положении системы общеобязательного государственного пенсионного страхования, а также рекомендации относительно мер, необходимых для обеспечения финансовой стабильности этой системы.

В десятидневный срок после подписания отчет направляется правлению Пенсионного фонда, Наблюдательному совету и Кабинету Министров Украины с соблюдением требований, предусмотренных статьей 22 настоящего Закона.

4. Актуариями могут быть лица, соответствующие требованиям, предусмотренным в положении о подразделении по актуарным расчетам, утверждаемом правлением Пенсионного фонда. При необходимости проведения дополнительных актуарных расчетов исполнительная дирекция Пенсионного фонда может привлекать соответствующих специалистов и экспертов, стоимость оплаты услуг которых утверждается правлением Пенсионного фонда.

## **Раздел X**

### **Субъекты накопительной системы пенсионного страхования**

#### **Статья 78. Накопительный фонд**

1. Накопительный фонд создается Пенсионным фондом как целевой внебюджетный фонд.

2. Административное управление Накопительным фондом осуществляет исполнительная дирекция Пенсионного фонда.

3. Управление пенсионными активами Накопительного фонда осуществляется компаниями по управлению активами.

4. Счета Накопительного фонда открываются исполнительной дирекцией Пенсионного фонда в хранителе.

5. Застрахованное лицо, уплачивающее (за которое уплачивают) страховые взносы в Накопительный фонд, имеет право направить эти страховые взносы в любой негосударственный пенсионный фонд. При этом застрахованное лицо представляет территориальному органу Пенсионного фонда и страхователю следующие документы:

- заявление о выборе негосударственного пенсионного фонда;
- заполненную карточку по форме, установленной правлением Пенсионного фонда, в которой указываются сведения о выбранном негосударственном пенсионном фонде;
- копию пенсионного контракта, заключенного застрахованным лицом с выбранным негосударственным пенсионным фондом.

6. Урегулирование отношений, касающихся страховых взносов, направляемых в выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд, дальнейшего размещения и инвестирования пенсионных активов застрахованного лица, страхования и выплаты пожизненной пенсии либо единовременной выплаты, осуществляется в соответствии с законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении.

#### **Статья 79. Источники формирования средств Накопительного фонда и их использование**

1. Источниками формирования средств Накопительного фонда являются:
  - 1) страховые взносы застрахованных лиц, направляемые в Накопительный фонд;
  - 2) инвестиционный доход, образующийся в результате размещения и инвестирования средств Накопительного фонда в порядке, установленном законом;
  - 3) суммы от финансовых санкций, примененных в соответствии с настоящим Законом и другими законами к юридическим и физическим лицам за нарушение установленного законодательством порядка начисления, исчисления и уплаты страховых взносов, направляемых в Накопительный фонд, и использование средств Накопительного фонда, а также суммы административных взысканий, наложенных в соответствии с законом на должностных лиц и граждан за эти нарушения.

2. Инвестиционный доход, учитываемый на накопительных пенсионных счетах застрахованных лиц, определяется как разность между суммой совокупного инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных активов, и суммой административных расходов, связанных с их управлением.

3. Совокупный инвестиционный доход формируется за счет:

- 1) прибыли, получаемой от инвестирования пенсионных активов в ценные бумаги;
- 2) процентов, начисляемых на пенсионные активы, размещенные на банковских депозитных счетах;
- 3) дохода от других видов инвестирования, разрешенных законом.

4. Порядок формирования и исчисления инвестиционного дохода определяется Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Министерством финансов Украины.

Инвестиционный доход от операций с пенсионными активами не включается в состав дохода компаний по управлению активами.

5. Средства Накопительного фонда используются на:

- 1) инвестирование в целях получения дохода в пользу застрахованных лиц;
- 2) оплату договоров страхования пожизненных пенсий или осуществление единовременных выплат;
- 3) оплату услуг компаний по управлению активами;
- 4) оплату услуг исполнительной дирекции Пенсионного фонда, связанных с административным управлением Накопительным фондом, в том числе на проведение тендеров, в порядке и размерах, установленных Советом Накопительного фонда;
- 5) оплату услуг советника (советников) по инвестиционным вопросам;
- 6) оплату услуг хранителя;
- 7) оплату услуг по проведению плановой аудиторской проверки.

Запрещается использование средств Накопительного фонда для обеспечения выплаты пенсий и предоставления социальных услуг из солидарной системы и на другие цели, не предусмотренные настоящим Законом.

6. Средства Накопительного фонда являются собственностью застрахованных лиц, уплачивавших страховые взносы в этот фонд, и принадлежат каждому застрахованному лицу в части, учтенной на его накопительном пенсионном счете.

7. Учет поступлений и расходов средств Накопительного фонда осуществляют исполнительные органы Пенсионного фонда.

## **Статья 80. Пенсионные активы Накопительного фонда**

1. Пенсионные активы состоят из:

- 1) активов в денежных средствах;
- 2) активов в ценных бумагах;
- 3) других активов, не запрещенных законом.

2. Пенсионные активы в денежных средствах состоят из:

- 1) страховых взносов, перечисляемых в Накопительный фонд;
- 2) средств, размещенных на банковских депозитных счетах, что удостоверяется соответствующими именными сберегательными сертификатами банковских учреждений, выданных на имя Накопительного фонда, и процентов по ним;
- 3) инвестиционного дохода, получаемого от инвестирования пенсионных активов в ценные бумаги.

3. Пенсионные активы в ценных бумагах состоят из:

- 1) ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, Советом министров Автономной Республики Крым, местными советами в соответствии с законодательством;
- 2) акций и облигаций украинских эмитентов, которые в соответствии с нормами законодательства находятся в обращении на организационно оформленных рынках ценных бумаг Украины (кроме ценных бумаг, на которые осуществляется подписка

согласно законодательству) и прошли листинг на фондовых биржах либо в торгово-информационных системах, зарегистрированных в установленном порядке;

3) ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано правительствами иностранных государств, где рейтинг внешнего долга не меньше класса А по шкале, установленной указанными в пункте 4 этой части рейтинговыми компаниями;

4) облигаций иностранных эмитентов с инвестиционным рейтингом класса А или выше по шкале, установленной рейтинговыми компаниями Стандарт энд Пурс (Standard and Poor's), Мудис (Moody's) или Фитч (Fitch);

5) акций иностранных эмитентов, которые находятся в обращении на организованных фондовых рынках и прошли листинг на одной из таких фондовых бирж, как Нью-Йоркская, Лондонская, Токийская, Франкфуртская или в торгово-информационной системе НАСДАК (NASDAQ). Кабинет Министров Украины может определять дополнительно к указанным другие иностранные фондовые биржи и торгово-информационные системы. Эмитент этих акций должен осуществлять свою деятельность в течение не менее 10 лет и быть резидентом страны, рейтинг внешнего долга которой не меньше класса А по шкале, установленной указанными в пункте 4 этой части рейтинговыми компаниями.

Размещение средств Накопительного фонда в активы, указанные в пункте 3 части первой этой статьи, может осуществляться с учетом прибыльности и надежности инвестиций при необходимости инвестиционной поддержки отечественной экономики, развития ее приоритетных отраслей, внедрения и развития современных технологий, создания новых рабочих мест, реализации инвестиционных проектов, в том числе при государственной поддержке. При этом Кабинет Министров Украины предусматривает меры, направленные на защиту инвестиций и обеспечение их возврата, в том числе соответствующие государственные гарантии.

Размещение средств Накопительного фонда в активы, указанные в пунктах 4 и 5 этой части, может осуществляться при условии, что инвестирование средств Накопительного фонда за пределами Украины негативно не отразится на внешнем платежном балансе Украины, состоянии ее валютных резервов и стабильности ее денежной единицы. Решение о возможности инвестирования средств Накопительного фонда за пределами Украины принимает Совет Накопительного фонда только при наличии положительного решения Совета национальной безопасности и обороны Украины по этому вопросу.

4. Пенсионные активы в ценных бумагах не могут включать:

1) ценные бумаги, эмитентами которых являются хранитель, компания по управлению активами, советник по инвестиционным вопросам, аудитор и лица, предоставляющие консультационные услуги, с которыми исполнительной дирекцией Пенсионного фонда заключены соответствующие договоры, и их связанные лица;

2) ценные бумаги, которые не прошли листинг фондовой биржи или торгово-информационной системы, зарегистрированных в установленном порядке;

3) ценные бумаги, эмитентами которых являются институты совместного инвестирования;

4) векселя;

5) производные ценные бумаги.

5. Пенсионные активы не могут формироваться за счет средств, полученных на основаниях, противоречащих законодательству.

6. Пенсионные активы не могут быть предметом залога и используются только на цели, предусмотренные частью пятой статьи 79 настоящего Закона. На пенсионные активы не может налагаться взыскание по обязательствам компании по управлению активами, хранителя, страховой организации, Пенсионного фонда.

7. Сумма пенсионных активов, принадлежащих застрахованному лицу, рассчитывается исходя из количества единиц пенсионных активов, учтенных на его накопительном пенсионном счете, и чистой стоимости единицы пенсионных активов.

При купле-продаже ценных бумаг подсчет осуществляется исходя из чистой стоимости пенсионных активов на конец рабочего дня, в течение которого осуществлялись эти операции.

Подсчет чистой стоимости пенсионных активов осуществляется хранителем совместно с исполнительной дирекцией Пенсионного фонда и компанией по управлению активами по методике и в порядке, которые определены Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Национальным банком Украины.

Распределение и учет инвестиционного дохода на накопительных пенсионных счетах застрахованных лиц осуществляются исполнительной дирекцией Пенсионного фонда ежедневно по результатам инвестирования пенсионных активов исходя из подсчетов чистой стоимости единицы пенсионных активов.

Информация о движении пенсионных активов, учтенных на накопительных пенсионных счетах, представляется хранителем в порядке, определенном Кабинетом Министров Украины.

**8.** Порядок зачисления, учета, инвестирования, управления средствами Накопительного фонда определяется в соответствии с настоящим Законом.

**9.** Пенсионные активы в случае признания компании по управлению активами или хранителя банкротом не могут включаться в ликвидационную массу компании по управлению активами или хранителя.

**10.** На пенсионные активы не может быть наложено какое-либо взыскание или применена конфискация.

### **Статья 81. Совет Накопительного фонда**

**1.** Совет Накопительного фонда создается в целях осуществления полномочий, предусмотренных статьей 82 настоящего Закона.

**2.** В состав Совета Накопительного фонда входят 14 человек, которые на пропорциональной основе назначаются Президентом Украины и Верховной Радой Украины.

Президент Украины назначает семь членов Совета Накопительного фонда путем принятия соответствующего указа — по одному представителю от центральных органов исполнительной власти в сфере труда и социальной политики, финансов, экономики и по вопросам европейской интеграции, Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины, Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, Совета национальной безопасности и обороны Украины и Пенсионного фонда.

Верховная Рада Украины назначает путем принятия соответствующего постановления семь членов Совета Накопительного фонда, в том числе по одному представителю от застрахованных лиц, работодателей и Национального банка Украины.

**3.** Членом Совета Накопительного фонда может быть лицо, которое имеет высшее образование в области экономики, финансов или права и при этом имеет опыт работы в органе законодательной власти или на руководящих должностях в центральных органах исполнительной власти, в финансовых учреждениях, в профсоюзных объединениях либо имеет опыт научной работы по финансовой, экономической или юридической тематике.

**4.** Члены Совета Накопительного фонда осуществляют полномочия на общественных началах.

Членам Совета Накопительного фонда за счет средств Накопительного фонда компенсируются фактические расходы, понесенные ими в связи с выполнением полномочий в соответствии с Регламентом Совета Накопительного фонда в пределах расходов, утвержденных на эти цели.

Членам Совета Накопительного фонда запрещается разглашать сведения, которые являются конфиденциальными в соответствии с настоящим Законом и законодательством об информации.

**5.** Срок полномочий членов Совета Накопительного фонда составляет шесть лет.

Очередное назначение членов Совета Накопительного фонда осуществляется не позднее чем за три месяца до истечения срока полномочий ранее назначенных членов Совета Накопительного фонда.

**6.** На первом заседании Совета Накопительного фонда из состава его членов избираются председатель и его заместитель на срок их полномочий путем открытого голосования простым большинством голосов от общего количества присутствующих на заседании членов Совета Накопительного фонда. Каждый член Совета Накопительного фонда имеет один голос.

**7.** Председатель Совета Накопительного фонда:

- организовывает и проводит заседания Совета Накопительного фонда;
- созывает внеочередные заседания по собственной инициативе или по письменному требованию более чем одной трети членов Совета Накопительного фонда;
- осуществляет другие полномочия в соответствии с Регламентом Совета Накопительного фонда.

Заместитель председателя Совета Накопительного фонда в соответствии с Регламентом Совета Накопительного фонда исполняет обязанности, возложенные на председателя Совета Накопительного фонда, в случае его временного отсутствия.

Переизбрание председателя Совета Накопительного фонда или его заместителя осуществляется в порядке, определенном частью шестой этой статьи:

- в связи с истечением срока его полномочий;
- по собственному желанию — при условии подачи письменного заявления;
- при систематическом неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей.

**8.** Полномочия членов Совета Накопительного фонда прекращаются в связи с истечением срока их полномочий.

Полномочия члена Совета Накопительного фонда прекращаются досрочно:

- при сложении полномочий по его личному заявлению;
- при прекращении полномочий на должности;
- по инициативе соответственно Президента Украины или Верховной Рады Украины;
- при систематическом неисполнении или ненадлежащем исполнении возложенных на него обязанностей;
- при вступлении в законную силу обвинительного приговора в отношении него;
- при признании его по решению суда не соответствующим требованиям, предусмотренным частью третьей этой статьи;
- при неучастии более чем в трех очередных заседаниях Совета Накопительного фонда;
- при прекращении гражданства Украины или выезде за пределы Украины на постоянное место жительства;
- при признании недееспособным, безвестно отсутствующим или объявлении умершим;
- в случае смерти.

**9.** Увольнение членов Совета Накопительного фонда осуществляется путем принятия Президентом Украины соответствующего указа, а Верховной Радой Украины — соответствующего постановления.

**10.** Совет Накопительного фонда осуществляет свою деятельность на основании настоящего Закона и Регламента Совета Накопительного фонда.

## **Статья 82. Полномочия Совета Накопительного фонда**

**1.** К исключительным полномочиям Совета Накопительного фонда относятся:

- 1) определение по результатам тендера компаний по управлению активами, хранителя, аудитора Накопительного фонда;

2) утверждение условий проведения и технического задания тендера по выбору компаний по управлению активами, хранителя, аудитора Накопительного фонда;

3) принятие решения о целесообразности привлечения советника по инвестиционным вопросам, определении порядка его привлечения, утверждении его и условий договора с ним;

4) заслушивание и утверждение ежегодных отчетов о результатах работы компаний по управлению активами, хранителя и советника по инвестиционным вопросам;

5) утверждение основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда и изменений в них;

6) принятие решения о досрочном проведении тендеров для избрания компаний по управлению активами и хранителя;

7) утверждение сметы на техническое и материальное обеспечение работы Совета Накопительного фонда, размера оплаты услуг исполнительной дирекции Пенсионного фонда, связанных с административным управлением Накопительным фондом, и процента отчислений со страховых взносов, связанных с административными расходами Накопительного фонда;

8) заслушивание отчета исполнительной дирекции Пенсионного фонда относительно административного управления Накопительным фондом, внесение рекомендаций и предложений правлению Пенсионного фонда по усовершенствованию управления Накопительным фондом;

9) применение отлагательного вето относительно решений, принятых субъектами накопительной системы пенсионного страхования с нарушением законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании, которые могут причинить вред застрахованным лицам;

10) утверждение Регламента Совета Накопительного фонда;

11) утверждение распределения объемов пенсионных активов между компаниями по управлению активами.

2. К полномочиям Совета Накопительного фонда относятся:

1) подача Наблюдательному совету предложений по усовершенствованию функционирования системы общеобязательного государственного пенсионного страхования;

2) заслушивание информации органов государственного надзора и регулирования о результатах проверок состояния исполнения требований законодательства в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования субъектами накопительной системы пенсионного страхования и аудиторских отчетов.

Совет Накопительного фонда осуществляет другие полномочия, которые в соответствии с настоящим Законом отнесены к его ведению.

3. В случае если Совет Накопительного фонда применяет отлагательное вето относительно решения субъекта накопительной системы пенсионного страхования, он указывает на допущенные нарушения и устанавливает срок для их устранения. Если в течение этого срока субъект накопительной системы пенсионного страхования не устранил нарушения, Совет Накопительного фонда незаконное решение отменяет.

### **Статья 83. Заседание Совета Накопительного фонда**

1. Очередные заседания Совета Накопительного фонда проводятся не реже одного раза в квартал. День проведения заседания Совета Накопительного фонда назначает его председатель.

По решению председателя Совета Накопительного фонда или по письменному требованию более чем одной трети его членов проводятся внеочередные заседания Совета Накопительного фонда.

На заседания Совета Накопительного фонда могут быть приглашены руководители центральных органов исполнительной власти, представители субъектов накопительной системы пенсионного страхования, научные работники и специалисты. В заседаниях Совета Накопительного фонда могут участвовать председатель правления Пенсионного фонда и директор исполнительной дирекции Пенсионного фонда.

2. Заседание Совета Накопительного фонда считается правомочным, если на нем присутствуют не менее десяти его членов. Решения Совета Накопительного фонда принимаются простым большинством голосов. В случае распределения голосов поровну голос председателя Совета Накопительного фонда считается решающим.

3. Заседание Совета Накопительного фонда ведет председатель Совета Накопительного фонда, а при отсутствии — его заместитель в порядке, установленном Регламентом Совета Накопительного фонда. При проведении заседания Совет Накопительного фонда избирает секретаря заседания, на которого возлагается контроль за ведением протокола заседания. В протоколе обязательно отражаются повестка дня, докладчики по определенным вопросам, а также принятые решения.

4. Решения Совета Накопительного фонда по вопросам, отнесенным к его полномочиям, являются обязательными для исполнения правлением Пенсионного фонда, исполнительной дирекцией Пенсионного фонда, компаниями по управлению активами, хранителем, советником по инвестиционным вопросам, страхователями и застрахованными лицами.

Решения Совета Накопительного фонда подлежат обнародованию в порядке, установленном Советом Накопительного фонда в соответствии с требованиями настоящего Закона.

5. Решения Совета Накопительного фонда подписывает председатель Совета Накопительного фонда и все присутствующие на заседании его члены. Копия решения Совета Накопительного фонда в течение трех дней предоставляется для ознакомления Наблюдательному совету и для исполнения исполнительной дирекции Пенсионного фонда, компаниям по управлению активами, хранителю, советнику по инвестиционным вопросам.

6. Организационное и материально-техническое обеспечение работы Совета Накопительного фонда возлагается на исполнительную дирекцию Пенсионного фонда и осуществляется за счет средств Накопительного фонда в рамках сметы, утвержденной Советом Накопительного фонда на соответствующий год.

#### **Статья 84. Советник по инвестиционным вопросам**

1. Советником по инвестиционным вопросам может быть юридическое лицо (в том числе нерезидент) соответствующей специализации, а также физическое лицо, имеющее соответствующую профессиональную подготовку и опыт работы. Требования к советнику (советникам) по инвестиционным вопросам устанавливаются и утверждаются Советом Накопительного фонда.

2. В случае принятия Советом Накопительного фонда решения о привлечении советника (советников) по инвестиционным вопросам Пенсионный фонд заключает с ним (с ними) соответствующий договор на условиях, определенных Советом Накопительного фонда. Заключение этого договора осуществляется с соблюдением требования статьи 95 настоящего Закона.

3. Советник по инвестиционным вопросам может привлекаться в целях:

1) сбора и анализа текущей информации и данных относительно инвестиционных и экономических условий на национальном и зарубежном рынках, которые связаны или могут повлиять на эффективность инвестирования средств Накопительного фонда, с целью улучшения инвестиционной доходности Накопительного фонда;

2) предоставления Пенсионному фонду консультаций и советов во время разработки проектов основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда;

3) предоставления Пенсионному фонду консультаций и советов во время разработки условий проведения тендера для определения компаний по управлению активами и техническому сопровождению проведения этих тендеров совместно с исполнительной дирекцией Пенсионного фонда;

4) ежемесячного анализа работы компаний по управлению активами и хранителя, представления письменных отчетов об этом Совету Накопительного фонда;

5) представления Совету Накопительного фонда обоснованных предложений по подготовке и внесению изменений в основные направления инвестиционной политики и нормативы инвестирования средств Накопительного фонда.

4. Для осуществления своих полномочий и исполнения обязательств советник по инвестиционным вопросам имеет право получать необходимую информацию от Пенсионного фонда, компаний по управлению активами и хранителя, а также открытую статистическую информацию от центральных органов исполнительной власти.

5. Советник по инвестиционным вопросам не может быть учредителем (собственником) или связанным лицом хранителя, компании по управлению активами, аудитора Накопительного фонда и их связанных лиц.

6. Размер оплаты услуг советника по инвестиционным вопросам определяется в договоре, заключенном с Пенсионным фондом, как фиксированная сумма и не может устанавливаться в виде процентов от суммы страховых взносов или объемов пенсионных активов Накопительного фонда.

### **Статья 85. Компании по управлению активами**

1. Управление пенсионными активами осуществляется компаниями по управлению активами, определенными Советом Накопительного фонда по результатам тендера, с которыми Пенсионным фондом заключены договоры по соблюдению требований статьи 95 настоящего Закона.

2. Компании по управлению активами избираются на пять лет с возможностью продления срока действия договора до двух лет путем ежегодного продления этого срока по решению Совета Накопительного фонда.

3. В случае избрания по результатам тендера компании по управлению активами, являющейся иностранным юридическим лицом, она обязана для выполнения функций, определенных в техническом задании тендера, в двухмесячный срок после проведения тендера создать в соответствии с законодательством Украины юридическое лицо и полностью сформировать за собственный счет его уставный фонд. Созданное юридическое лицо обязано получить лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление профессиональной деятельности по управлению активами в части пенсионных активов, выполнять все условия по управлению активами, предусмотренные законодательством. Юридическое лицо обязано в месячный срок после получения лицензии заключить договор с иностранным юридическим лицом и Пенсионным фондом, который должен предусматривать солидарную ответственность этого юридического лица и его учредителя.

4. Компании по управлению активами избираются из числа компаний, которые:

1) имеют не менее пяти лет опыта работы по управлению активами на финансовых рынках Украины и/или мира, перечень которых определяется в техническом задании тендера;

2) имели одновременно в управлении активы в сумме, размер которой устанавливается в техническом задании тендера;

3) поддерживают собственный капитал, определяемый в соответствии с законодательством Украины, в сумме, эквивалентной 1 млн евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины на день подачи заявления на получение лицензии;

4) соответствуют требованиям, установленным Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку относительно квалификационного уровня и опыта работы специалистов, которые непосредственно будут выполнять функции, предусмотренные техническим заданием тендера.

5. Компания по управлению активами не может быть учредителем (собственником) или связанным лицом советника по инвестиционным вопросам, хранителя, аудитора Накопительного фонда и их связанных лиц.

6. Компания по управлению активами, являющаяся иностранным юридическим лицом, участвует в тендере, если она создана и зарегистрирована в стране,

законодательством которой предусмотрен государственный надзор за деятельностью компаний по управлению активами.

#### **Статья 86. Полномочия компании по управлению активами**

1. К полномочиям компании по управлению активами относится:

1) управление и инвестирование пенсионных активов согласно основным направлениям инвестиционной политики и нормативам инвестирования средств Накопительного фонда;

2) осуществление отчета перед Советом Накопительного фонда, правлением Пенсионного фонда, Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины и Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку о составе, структуре и ликвидности пенсионных активов и осуществленных операциях по размещению и управлению ими.

Форму и порядок составления отчетов компаниями по управлению активами устанавливает Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и правлением Пенсионного фонда;

3) выполнение от имени и в пользу Накопительного фонда юридических действий, связанных с реализацией прав собственности на ценные бумаги, которыми управляет эта компания;

4) предоставление Совету Накопительного фонда обоснованных предложений по внесению изменений в основные направления инвестиционной политики и нормативы инвестирования средств Накопительного фонда;

5) инвестирование резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах согласно правилам инвестирования этого резерва средств и представления отчетов об инвестировании в порядке и по форме, установленным правлением Пенсионного фонда по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. Оплата услуг компании по управлению активами не может превышать суммарно 0,9 процента чистой стоимости пенсионных активов, находившихся в ее управлении в течение года, за который осуществляется оплата этих услуг.

3. При получении компанией по управлению активами инвестиционного дохода более высокого, чем процент инвестиционного дохода, запланированный в основных направлениях инвестиционной политики на соответствующий год, по решению Совета Накопительного фонда компании по управлению активами может выплачиваться премия, размер которой не может превышать 3 процентов размера инвестиционного дохода, полученного Накопительным фондом по результатам деятельности этой компании в указанном году.

4. В случае если по заключению аудитора или органа государственного надзора инвестиционный доход, полученный в результате инвестирования средств Накопительного фонда, признан неприемлемо низким (отрицательное колебание превышает 30 процентов) по сравнению с рыночными показателями инвестиционного дохода или с инвестиционными доходами негосударственных пенсионных фондов, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку обязана поднять вопрос перед Советом Накопительного фонда о замене компании по управлению активами.

5. В случае аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности по управлению активами в части пенсионных активов Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку обязана уведомить письменно об этом Совет Накопительного фонда в день ее аннулирования.

#### **Статья 87. Прекращение полномочий компании по управлению активами**

1. Полномочия компании по управлению активами прекращаются Советом Накопительного фонда по представлению Пенсионного фонда, хранителя, органов,

осуществляющих государственный надзор в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования, в случае:

- 1) нарушения условий договора, заключенного с Пенсионным фондом;
- 2) нарушения положений основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда;
- 3) действий или бездействия, которые привели к уменьшению пенсионных активов Накопительного фонда по результатам бюджетного года на сумму, превышающую установленный в договоре процент общей суммы средств Накопительного фонда, если такое уменьшение не обусловлено объективными изменениями на финансовом рынке;
- 4) аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности по управлению активами в части пенсионных активов.

Решение Совета Накопительного фонда о прекращении полномочий компании по управлению активами принимается большинством от его состава.

Решение Совета Накопительного фонда о прекращении полномочий компании по управлению активами влечет за собой расторжение договора, заключенного между компанией и Пенсионным фондом. При этом компания по управлению активами обязана компенсировать убытки, причиненные по ее вине Накопительному фонду, в соответствии с законом.

2. Пенсионный фонд, хранитель, органы, осуществляющие государственный надзор в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования, обязаны направить копию представления о прекращении полномочий компании по управлению активами в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины, которая в течение одного рабочего дня дает распоряжение хранителю о прекращении исполнения распоряжений компании по управлению активами, которое является обязательным к немедленному исполнению.

3. Представление и решение Совета Накопительного фонда о прекращении полномочий компании по управлению активами могут быть обжалованы в судебном порядке.

Убытки, причиненные необоснованным прекращением полномочий компании по управлению активами, возмещаются на основании решения суда в порядке, установленном законом.

Должностные лица органов государственной власти, подписавшие представление, могут быть привлечены к ответственности за ненадлежащее исполнение служебных обязанностей в порядке, установленном законом.

### **Статья 88. Ограничение инвестиционной деятельности с пенсионными активами**

1. При осуществлении деятельности по управлению пенсионными активами запрещается:

- 1) формировать пенсионные активы за счет заемных (кредитных) средств или любых других средств, не являющихся средствами Накопительного фонда;
- 2) предоставлять имущественные гарантии, обеспеченные пенсионными активами, или любые кредиты (займы) за счет пенсионных активов;
- 3) заключать соглашения купли-продажи или мены пенсионных активов с обязательным условием обратного выкупа;
- 4) держать в денежных средствах на текущем банковском счете, на банковских депозитных счетах и в сберегательных сертификатах банков более 50 процентов общей стоимости пенсионных активов, при этом не более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов в обязательствах одного банка;
- 5) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги одного эмитента более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов и держать в своих активах более 10 процентов в ценных бумагах одного эмитента (кроме ценных бумаг, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров

Украины, Советом министров Автономной Республики Крым и эмитентами которых являются коммерческие банки);

6) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, погашение и получение дохода по которым гарантировано Кабинетом Министров Украины, Советом министров Автономной Республики Крым, более 50 процентов общей стоимости пенсионных активов;

7) приобретать или дополнительно инвестировать в облигации местных займов более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов;

8) приобретать или дополнительно инвестировать в корпоративные облигации, эмитентами которых являются резиденты Украины, более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

9) приобретать или дополнительно инвестировать в акции украинских эмитентов более 40 процентов общей стоимости пенсионных активов;

10) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, погашение и получение дохода по которым гарантировано правительствами иностранных государств, более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

11) приобретать или дополнительно инвестировать в акции и облигации иностранных эмитентов, прошедших листинг на организованных фондовых рынках иностранных государств, более 20 процентов общей стоимости пенсионных активов;

12) приобретать или дополнительно инвестировать в другие активы, не запрещенные законодательством Украины, но не указанные в этой статье, более 5 процентов общей стоимости пенсионных активов;

13) приобретать или дополнительно инвестировать в ценные бумаги, погашение и получение дохода по которым гарантировано правительством одного иностранного государства, более 10 процентов общей стоимости пенсионных активов;

14) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются связанные лица Накопительного фонда, компании по управлению активами, хранителя и советника по инвестиционным вопросам;

15) осуществлять за собственные средства компании по управлению активами операции с ценными бумагами, являющимися пенсионными активами;

16) бесплатно отчуждать пенсионные активы;

17) использовать пенсионные активы для обеспечения исполнения обязательств, не связанных с функционированием Накопительного фонда;

18) отчуждать имущество, принадлежащее компании по управлению активами, в пенсионные активы;

19) приобретать в собственность недвижимое имущество и любые другие активы, составляющие пенсионные активы.

2. Средства Накопительного фонда, размещаемые на депозитных счетах в коммерческих банках, не могут быть размещены менее чем в трех коммерческих банках. При этом распределение средств по депозитным счетам банков должно быть таким, чтобы разница отклонения в суммах составляла не более 10 процентов.

3. Купля-продажа ценных бумаг осуществляется с соблюдением требований настоящего Закона и законодательства только на конкурентных началах на организационно оформленном рынке ценных бумаг Украины, фондовой бирже или в торгово-информационной системе, зарегистрированных в установленном порядке.

### **Статья 89. Требования к основным направлениям инвестиционной политики и нормативам инвестирования средств Накопительного фонда**

1. Основные направления инвестиционной политики и нормативы инвестирования средств Накопительного фонда утверждает ежегодно Совет Накопительного фонда не позднее 1 января года, в течение которого они действуют.

Основные направления инвестиционной политики и нормативы инвестирования средств Накопительного фонда могут быть пересмотрены Советом Накопительного фонда в течение года.

Проекты основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда и проекты изменений в них

представляет Совету Накопительного фонда исполнительная дирекция Пенсионного фонда по согласованию с Министерством экономики и по вопросам европейской интеграции Украины, Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и Национальным банком Украины.

2. Проекты основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда представляются Совету Накопительного фонда не позднее 1 октября года, предшествующего плановому. К разработке проектов основных направлений инвестиционной политики и нормативов инвестирования средств Накопительного фонда по решению Совета Накопительного фонда может привлекаться советник (советники) по инвестиционным вопросам и компании по управлению активами.

3. В основных направлениях инвестиционной политики отражаются основные направления и ограничения относительно инвестирования средств Накопительного фонда с учетом ограничений, определенных настоящим Законом, и суммы административных расходов и финансирование расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий или одноразовых выплат, уровни инвестиционного дохода в соответствующем году. Основные направления инвестиционной политики являются обязательными для применения Пенсионным фондом, компаниями по управлению активами и хранителем.

4. Основные направления инвестиционной политики подлежат обязательному опубликованию.

5. Нормативы инвестирования средств Накопительного фонда определяют ежегодные пропорции инвестирования средств в каждый отдельный вид активов согласно требованиям основных направлений инвестиционной политики, содержат инвестиционную стратегию Накопительного фонда и критерии выбора объектов инвестирования с учетом конкретных классов инвестиционного рейтинга. Содержание нормативов инвестирования средств Накопительного фонда не должно противоречить положениям основных направлений инвестиционной политики и настоящему Закону.

Нормативы инвестирования средств Накопительного фонда являются конфиденциальным документом. Полный текст нормативов инвестирования средств Накопительного фонда хранится в Пенсионном фонде и предоставляется хранителю. Компании по управлению активами предоставляется извлечение из нормативов инвестирования средств Накопительного фонда в части требований относительно инвестирования пенсионных активов, находящихся в управлении этой компании.

#### **Статья 90. Порядок проведения тендера для избрания компаний по управлению активами, хранителя и аудитора Накопительного фонда**

1. Порядок проведения тендера для избрания компаний по управлению активами, хранителя и аудитора Накопительного фонда определяется условиями проведения тендера.

2. Условия проведения тендера содержат:

- 1) содержание и порядок опубликования объявления о проведении тендера;
- 2) сроки и порядок подготовки и основные требования к техническому заданию, информацию о лицах, ответственных за его подготовку;
- 3) перечень тендерной документации, порядок ее составления, представления, регистрации и рассмотрения;
- 4) сроки и порядок проведения тендера, информацию о должностных лицах, ответственных за его проведение;
- 5) требования к лицам, которые могут участвовать в проведении тендера (требования к претендентам);
- 6) порядок установления балльной оценки тендерных предложений;
- 7) порядок определения победителя тендера;
- 8) порядок опубликования результатов тендера;
- 9) порядок заключения договоров по результатам тендера.

Условия проведения тендера утверждает Совет Накопительного фонда в срок не позднее одного месяца до даты объявления тендера и подлежат обязательному опубликованию в порядке, определенном Советом Накопительного фонда, в том числе опубликованию не менее чем в двух международных финансовых периодических изданиях.

**3. Совет Накопительного фонда принимает решение:**

1) о проведении первого тендера для избрания компаний по управлению активами и хранителя — не позднее шести месяцев до дня введения уплаты страховых взносов в Накопительный фонд;

2) о проведении первого тендера для избрания аудитора Накопительного фонда — по завершении первого года функционирования Накопительного фонда;

3) о проведении следующих тендеров для избрания компании по управлению активами, хранителя и аудитора — не позднее шести месяцев до дня истечения срока действия соответствующих договоров, а при их досрочном расторжении в случаях, предусмотренных настоящим Законом, — в месячный срок со дня расторжения договора;

4) о проведении тендера для избрания компаний по управлению активами, хранителя и аудитора, если по результатам предыдущего тендера с его победителем (победителями) в месячный срок не был заключен соответствующий договор, — не позднее одного месяца со дня истечения указанного срока;

5) о проведении тендера для избрания компаний по управлению активами, хранителя и аудитора, если по результатам предыдущего тендера не определен победитель или если на первом этапе тендера приняли участие менее трех претендентов, — одновременно с определением результатов соответствующего этапа тендера;

6) о проведении тендера для избрания компаний по управлению активами, хранителя и аудитора в случае принятия судом решения о признании результатов тендера недействительными — не позднее одного месяца со дня вступления решения суда в законную силу.

**4. Решение о проведении тендера содержит:**

1) дату проведения первого этапа тендера, которая не может быть более ранней чем за два месяца со дня принятия решения о проведении тендера;

2) порядок и конечную дату представления тендерной документации, которая не может быть более поздней чем за десять календарных дней до даты проведения тендера;

3) требования к лицам, которые могут участвовать в проведении тендера (претенденты), определенные в соответствии с требованиями настоящего Закона;

4) техническое задание и перечень тендерной документации, которую претенденты должны представить для участия в тендере;

5) адрес, по которому принимается тендерная документация;

6) место и время проведения тендера;

7) стоимость участия в тендере;

8) условия проведения тендера, критерии и порядок определения победителя тендера.

Решение о проведении тендера подлежит опубликованию в течение пяти рабочих дней со дня его принятия.

Дата, время и место проведения тендера, определенные в объявлении о проведении тендера, не могут быть изменены.

### **Статья 91. Техническое задание тендера**

1. Техническое задание тендера утверждает Совет Накопительного фонда в соответствии с условиями проведения тендера одновременно с принятием решения о проведении тендера и должно содержать:

1) подробное описание требований к претендентам;

2) перечень и содержание услуг, которые должен предоставлять победитель (победители) тендера;

3) условия предоставления услуг, порядок взаимодействия с Пенсионным фондом, требования относительно организационного и материально-технического обеспечения предоставления услуг;

4) требования к договору, заключаемому с победителем тендера;

5) перечень тендерной документации, представление которой является необходимым для участия в тендере, и порядок ее оформления;

6) другие требования, определенные условиями проведения тендера, не противоречащими настоящему Закону.

Подготовка проектов технических заданий осуществляется исполнительной дирекцией Пенсионного фонда.

2. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда обязана доставить курьерской (специальной) почтой каждому юридическому лицу, подавшему заявление на участие в тендере, техническое задание тендера в течение трех рабочих дней со дня получения заявления.

### **Статья 92. Тендерная документация**

1. Лица, желающие принять участие в тендере, в сроки, определенные в объявлении о проведении тендера, представляют Совету Накопительного фонда следующую тендерную документацию:

1) заявление на участие в тендере по форме, утвержденной Советом Накопительного фонда;

2) заверенную в установленном порядке доверенность на имя лица (лиц), которое будет представлять интересы претендента во время проведения тендера;

3) тендерное предложение, составленное в соответствии с требованиями настоящего Закона;

4) документ, подтверждающий оплату стоимости участия в тендере;

5) другие документы, определенные условиями проведения тендера и техническим заданием, которые подтверждают информацию о претенденте и сведения, содержащиеся в тендерном предложении.

2. Тендерное предложение составляют претенденты в соответствии с условиями проведения тендера и технического задания, и оно должно содержать:

1) общие сведения о претенденте;

2) сведения о соблюдении требований, предусмотренных техническим заданием (размер уставного фонда, собственного капитала, сведения о связанных лицах, сведения о соответствующих служебных лицах и т.п.);

3) информацию о деятельности претендента (виды деятельности, перечень предоставляемых услуг, прибыльность, опыт работы и т.п.);

4) информацию о финансовом положении претендента, а также о результатах аудиторских проверок за последние три года, наложении в течение последних десяти лет финансовых и других санкций, запретах на осуществление соответствующей деятельности, в том числе путем прекращения или отмены действия лицензий по любым причинам;

5) сведения о наличии у претендента возможностей и предложения относительно выполнения условий технического задания;

6) основные положения договора, который должен быть заключен в случае признания претендента победителем тендера;

7) другие сведения, определенные условиями проведения тендера и техническим заданием.

Вместе с тендерной документацией претендентом могут быть представлены вопросы относительно требований технического задания.

3. Тендерная документация направляется заказным письмом, курьерской (специальной) почтой или представляется собственноручно представителем юридического лица, желающего принять участие в тендере. Тендерная документация представляется на украинском языке в опечатанных конвертах, кроме документа, подтверждающего уплату претендентом стоимости участия в тендере.

Конверты с тендерной документацией принимаются лицом, уполномоченным Советом Накопительного фонда, которое указывает на них дату, время получения и выдает справку о получении тендерной документации.

Тендерная документация, поступившая после конечного срока представления тендерной документации, установленного в объявлении о проведении тендера, или тендерная документация, представленная претендентом, который не оплатил стоимость участия в тендере, не рассматривается.

Претендент имеет право письменно отозвать свою тендерную документацию до истечения срока представления тендерной документации, установленного в объявлении о проведении тендера.

**4.** С целью покрытия расходов, связанных с проведением тендера, условиями его проведения устанавливается стоимость участия в тендере, которую должны уплатить претенденты.

Уплаченная стоимость участия в тендере не возвращается, кроме случаев отзыва претендентами тендерной документации в порядке, определенном настоящим Законом.

**5.** Претендент может участвовать в проведении нескольких тендеров, если это не противоречит требованиям настоящего Закона.

**6.** Тендерная документация является официальными документами. Совет Накопительного фонда проверяет достоверность представленной информации. В случае недостоверности информации лица, представившие ее, привлекаются к ответственности в соответствии с законом и утрачивают право на участие в тендере.

**7.** Использование сведений, содержащихся в тендерной документации, осуществляется с соблюдением требований законодательства об информации.

**8.** Тендерная документация хранится Пенсионным фондом в течение десяти лет со дня объявления результатов тендера, а относительно победителя тендера — в течение срока действия заключенного с ним договора и в течение десяти лет со дня прекращения действия договора.

### **Статья 93. Проведение тендера**

**1.** Тендер для избрания компаний по управлению активами, хранителя и аудитора Накопительного фонда проводится в два этапа.

В первом этапе тендера должны участвовать не менее трех претендентов.

**2.** На первом этапе тендера, в день, определенный в объявлении о проведении тендера, Совет Накопительного фонда проводит открытое заседание, на котором:

**1)** раскрываются конверты с тендерной документацией в очередности времени их регистрации, при этом председательствующий ставит собственную подпись и штамп Совета Накопительного фонда на всех листах документов, которые были в конверте;

**2)** объявляются тендерные предложения;

**3)** проверяется соответствие тендерной документации требованиям настоящего Закона, условиям проведения тендера и техническому заданию;

**4)** всем членам Совета Накопительного фонда предоставляются для оценки копии тендерной документации;

**5)** запечатывается по одному экземпляру каждого представленного тендерного предложения в контрольный пакет, подписываемый всеми присутствующими членами Совета Накопительного фонда и передаваемый на хранение лицу, уполномоченному Советом Накопительного фонда;

**6)** сообщается о дне, времени и месте объявления результатов первого этапа тендера.

**3.** Для объявления результатов первого этапа тендера не позднее одного месяца со дня раскрытия конвертов с тендерной документацией проводится открытое заседание Совета Накопительного фонда, на котором:

**1)** заслушиваются и обсуждаются мотивированные выводы членов Совета Накопительного фонда относительно предоставленной им для оценки тендерной документации;

2) предоставляются ответы на вопросы претендентов, если, по мнению членов Совета Накопительного фонда, они являются существенными и не нашли достаточного отражения в техническом задании. При этом вопрос и ответ должны быть доведены до всех участников тендера, допущенных для участия во втором этапе тендера;

3) по результатам обсуждения принимается и объявляется решение о допуске претендентов к участию во втором этапе тендера.

Ко второму этапу тендера допускаются претенденты, которые наиболее соответствуют условиям проведения тендера, требованиям технического задания тендера и настоящего Закона и которые предложили самое высокое качество услуг за наименьшую стоимость.

При несоответствии тендерной документации условиям проведения тендера или техническому заданию либо несоответствии претендента требованиям настоящего Закона принимается решение об отказе в дальнейшем участии в тендере;

4) утверждаются инструкции, система балльной оценки тендерных предложений, вопросы к претендентам для проведения второго этапа тендера;

5) объявляются дата, время и место проведения второго этапа тендера.

4. Всех претендентов, участвовавших в первом этапе тендера, письменно информирует Совет Накопительного фонда о результатах первого этапа тендера в течение трех рабочих дней со дня объявления его результатов.

Совет Накопительного фонда предоставляет претендентам справки о результатах первого этапа тендера в течение трех рабочих дней со дня их объявления в порядке и по форме, определенным условиями проведения тендера.

Претендентам, допущенным к участию во втором этапе тендера, в этот же срок предоставляются инструкции и вопросы для проведения второго этапа тендера.

Претенденты, допущенные к участию во втором этапе тендера и получившие вопросы или инструкции, обязаны письменно представить Совету Накопительного фонда ответы на вопросы и дополнительную информацию о тендерных предложениях, предусмотренную инструкциями, в течение десяти рабочих дней со дня получения инструкций и вопросов. Полученные ответы и информация предоставляются членам Совета Накопительного фонда в течение трех рабочих дней со дня их получения.

5. На втором этапе тендера Совет Накопительного фонда в срок, не превышающий одного месяца со дня объявления результатов первого этапа тендера, проводит открытое заседание, на котором:

заслушиваются комментарии претендентов относительно их тендерных предложений;

заслушиваются мотивированные заключения членов Совета Накопительного фонда относительно тендерных предложений;

осуществляется оценка тендерных предложений по балльной системе, определяется победитель (победители) и объявляются результаты второго этапа тендера;

одобряются основные положения договора с победителем тендера;

в случае если по результатам второго этапа тендера не определен ни один победитель, принимается решение о проведении нового тендера.

В случае непредставления претендентами, допущенными к участию во втором этапе тендера, письменных ответов на вопросы или дополнительной информации, предусмотренной инструкциями, утвержденными по результатам первого этапа тендера, или в случае неявки представителей претендентов на второй этап тендера эти претенденты считаются выбывшими из дальнейшего участия в тендере по собственному желанию.

6. Совет Накопительного фонда предоставляет претендентам, участвовавшим в первом и втором этапах тендера, стенограмму, которая ведется во время заседаний Совета Накопительного фонда, в течение трех рабочих дней после соответствующего заседания.

7. Совет Накопительного фонда предоставляет претендентам, участвовавшим во втором этапе тендера, письменную информацию о результатах второго этапа тендера в течение трех рабочих дней со дня объявления его результатов. При этом победителю

тендера выдается соответствующая справка, являющаяся основанием для заключения с победителем соответствующего договора.

Результаты второго этапа тендера подлежат обязательному официальному обнародованию в течение десяти календарных дней со дня их объявления.

**8.** Результаты первого и второго этапов тендера могут быть обжалованы претендентами, участвовавшими в тендере, в судебном порядке. При этом подача соответствующего иска в суд не прекращает действие решения Совета Накопительного фонда о проведении второго этапа тендера или о заключении соответствующего договора с победителем (победителями) соответствующего тендера.

Организационное и материально-техническое обеспечение проведения соответствующих тендеров осуществляется исполнительной дирекцией Пенсионного фонда.

#### **Статья 94. Определение победителя тендера**

**1.** Победителем (победителями) тендера признается претендент (претенденты), участвовавший во втором этапе тендера, тендерное предложение которого получило наивысшую балльную оценку по системе балльной оценки, утвержденной Советом Накопительного фонда, по следующим критериям:

соответствие требованиям, определенным настоящим Законом, условиям проведения тендера и техническим заданиям;

соблюдение претендентом в своей деятельности требований законодательства, финансово-экономических нормативов, наличие или отсутствие соответствующих нарушений, применение к претенденту санкций за эти нарушения, наличие или отсутствие претензий и судебных исков к претенденту, неурегулированных споров при его участии, жалоб на действия претендента и качество предоставляемых им услуг;

финансовое положение претендента, включая объем собственного капитала, наличие или отсутствие кредиторской и дебиторской задолженности, платежеспособность, возможность гарантирования собственными средствами исполнения обязательств по договору и возможность возмещения убытков при нарушении условий договора в случае признания его победителем тендера, основные показатели финансово-хозяйственной деятельности, прибыльность этой деятельности, объем привлеченных средств других лиц;

деловая репутация претендента, перечень предлагаемых им услуг, длительность и опыт предоставления этих услуг, круг лиц, которым они предоставлялись, качество указанных услуг, соответствие технологии предоставления этих услуг современным стандартам;

характеристика организационной структуры и материально-технической базы претендента и возможности для полноценного предоставления соответствующих услуг, его деловая репутация, уровень образования и опыт работы персонала, ответственного за предоставление соответствующих услуг;

возможность обеспечения претендентом необходимого взаимодействия с Пенсионным фондом, другими субъектами накопительной системы пенсионного страхования, взаимодействие с которыми необходимо в процессе предоставления соответствующих услуг, в частности оперативность такого взаимодействия, его техническое обеспечение, в том числе обеспечение обмена информацией;

возможность возникновения рисков при предоставлении претендентом услуг;

предоставление самого высокого качества услуг за наименьшую цену;

другим критериям, определенным условиями проведения тендера и техническим заданием.

**2.** В случае если во втором этапе тендера участвовал только один претендент, Совет Накопительного фонда может признать его победителем тендера, если его тендерное предложение получило наивысшую балльную оценку по всем критериям, определенным условиями проведения тендера, и техническому заданию.

**3.** Совет Накопительного фонда при утверждении системы балльной оценки тендерных предложений определяет наименьшую общую сумму баллов и наименьший

балл для каждого критерия, по которому осуществляется балльная оценка, позволяющие признать претендента победителем тендера.

В случае если тендерное предложение ни одного из претендентов не набрало наименьшей общей суммы баллов или наименьший балл для каждого критерия, по которому осуществляется балльная оценка, победитель тендера не определяется.

**4.** Договор с победителем тендера заключается Пенсионным фондом в соответствии с требованиями настоящего Закона.

#### **Статья 95. Требования к договорам**

**1.** По результатам тендера Пенсионный фонд в месячный срок после объявления результатов тендера заключает договоры в письменной форме с компаниями по управлению активами, хранителем и аудитором Накопительного фонда.

**2.** Существенными условиями договоров являются:

полное название и местонахождение (юридический адрес) договаривающихся сторон;

предмет договора;

права и обязанности сторон;

оговорка относительно конфиденциальности;

порядок представления отчетности и информации с соблюдением требований настоящего Закона;

ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора и нарушение конфиденциальности;

срок действия договора;

размер вознаграждения;

порядок изменения условий договора;

условия досрочного прекращения договора.

Договор может содержать по согласию сторон и другие условия, не противоречащие законодательству.

**3.** В договоре с компанией по управлению активами также указываются:

обязательства компании по управлению активами по инвестированию пенсионных активов с целью получения максимального инвестиционного дохода при минимально возможных рисках в соответствии с основными направлениями инвестиционной политики и нормативами инвестирования средств Накопительного фонда, установленными для этих пенсионных активов;

требование относительно ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета.

Неотъемлемым приложением к договору должны быть основные направления инвестиционной политики и извлечение из нормативов инвестирования средств Накопительного фонда в части требований относительно инвестирования пенсионных активов, находящихся в управлении этой компании, а также акт приемки-передачи в управление пенсионных активов, которые сформированы на день заключения договора и которыми будет управлять компания, заверенный Пенсионным фондом, хранителем и предыдущей компанией по управлению активами.

**4.** В договоре с хранителем также указываются:

лица, определенные хранителем ответственными за выполнение договора;

объемы пенсионных активов и условия их распределения между компаниями по управлению активами.

Неотъемлемым приложением к договору с хранителем являются основные направления инвестиционной политики и нормативы инвестирования средств Накопительного фонда, сведения о компаниях по управлению активами и копии договоров, заключенных с ними Пенсионным фондом.

#### **Статья 96. Порядок обнародования информации о состоянии пенсионных активов**

**1.** Информация о состоянии пенсионных активов обнародуется исполнительной дирекцией Пенсионного фонда путем:

ежеквартального обязательного официального обнародования;

обнародования в электронных средствах массовой информации;  
представления отчетности в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины в соответствии с требованиями настоящего Закона.

2. Официальное обнародование информации о деятельности Накопительного фонда осуществляется в месячный срок по истечении отчетного периода.

3. Отчетность в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины представляется в порядке, в сроки и по формам, установленным этой Комиссией.

4. Информация, подлежащая обнародованию в соответствии с этой статьей, не является конфиденциальной.

### **Статья 97. Информация о Накопительном фонде, подлежащая ежегодному официальному обнародованию**

1. Информация о Накопительном фонде, подлежащая ежегодному официальному обнародованию, подготавливается исполнительной дирекцией Пенсионного фонда по форме, определяемой Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, и должна содержать сведения о:

- 1) составе Совета Накопительного фонда;
- 2) привлеченном советнике (советниках) по инвестиционным вопросам;
- 3) компаниях по управлению активами;
- 4) хранителе;
- 5) аудиторе Накопительного фонда;
- 6) размерах вознаграждений, уплаченных исполнительной дирекции Пенсионного фонда, компаниям по управлению активами, хранителю, советнику по инвестиционным вопросам и аудитору Накопительного фонда за услуги, предоставленные для функционирования Накопительного фонда, за отчетный год;
- 7) годовых прибылях и убытках, связанных с размещением пенсионных активов;
- 8) отчете о балансовой стоимости пенсионных активов, чистой стоимости пенсионных активов и чистой стоимости единицы пенсионных активов на конец отчетного года;
- 9) условиях и объемах размещения пенсионных активов в средствах на депозитных счетах банков;
- 10) перечне объектов инвестирования, где размещено более 1 процента пенсионных активов в ценных бумагах;
- 11) перечне эмитентов, в которых Накопительный фонд владеет в ценных бумагах более чем 5 процентами их уставного фонда;
- 12) объеме средств Накопительного фонда, инвестированных в активы в соответствии с пунктом 11 части первой статьи 88 настоящего Закона;
- 13) результатах проверок деятельности Пенсионного фонда относительно административного управления Накопительным фондом, компаний по управлению активами, хранителя, советника по инвестиционным вопросам;
- 14) данных относительно количества застрахованных лиц, которые в течение года направляли страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды, и объемов этих средств, перечисленных в эти фонды;
- 15) другой информации о функционировании Накопительного фонда, определенной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

### **Статья 98. Предоставление застрахованным лицам информации о пенсионных активах**

1. Информация о состоянии пенсионных активов, учтенных на накопительном пенсионном счете застрахованного лица, является конфиденциальной и не подлежит разглашению или опубликованию, кроме случаев, установленных законом.

2. Исполнительная дирекция Пенсионного фонда обязана предоставлять каждому застрахованному лицу бесплатно до 15 февраля следующего за отчетным года письменный отчет о состоянии его пенсионных активов с указанием чистой стоимости

пенсионных активов на начало и конец отчетного года, ежемесячных поступлений страховых взносов и годового инвестиционного дохода.

Исполнительная дирекция Пенсионного фонда также обязана предоставлять такую информацию по письменному запросу застрахованного лица в течение пяти рабочих дней со дня его получения за плату, определенную Советом Накопительного фонда, кроме случаев предоставления информации для заключения договора страхования пожизненной пенсии.

## **Раздел XI**

### **Хранение пенсионных активов**

#### **Накопительного фонда**

##### **Статья 99. Хранитель**

1. По результатам тендера Пенсионный фонд заключает с хранителем договор с учетом требований статьи 95 настоящего Закона сроком на пять лет. Указанный договор одобряют Совет Накопительного фонда и Наблюдательный совет хранителя.

По решению Совета Накопительного фонда срок действия договора может быть продлен без проведения тендера еще на два года путем ежегодного продления. При этом в договор могут быть внесены изменения только относительно уменьшения стоимости услуг или предоставления новых услуг при условии уменьшения или неизменности стоимости услуг хранителя по договору.

2. Средства Накопительного фонда обслуживаются только одним хранителем, который должен соответствовать следующим требованиям:

1) иметь лицензию Национального банка Украины на осуществление всех видов банковских операций и лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на право осуществления профессиональной депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг;

2) иметь размер регулятивного капитала в сумме, эквивалентной не менее 40 млн евро по официальному обменному курсу Национального банка Украины;

3) иметь должностных лиц, осуществляющих непосредственное руководство подразделениями по выполнению депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг и имеющих соответствующее высшее образование и опыт работы в банковской или финансовой сфере не менее пяти лет;

4) не быть компанией по управлению активами, связанным лицом компании по управлению активами и ее связанных лиц;

5) не быть кредитором органов Пенсионного фонда или компаний по управлению активами, с которыми хранителем заключен договор о хранении пенсионных активов;

6) не быть связанным лицом аудитора Накопительного фонда и его связанных лиц.

3. Хранитель выполняет следующие функции:

1) в установленном порядке открывает счет Накопительного фонда, осуществляет расчетно-кассовые операции в денежных средствах и операции по счету в ценных бумагах Накопительного фонда и обеспечивает хранение денежных поступлений в Накопительный фонд и ценных бумаг, составляющих его пенсионные активы, а также других документов, связанных с формированием и использованием пенсионных активов;

2) в установленном порядке открывает и осуществляет расчетно-кассовые операции по счету Пенсионного фонда, на котором аккумулируется резерв средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах, обеспечивает их хранение;

3) осуществляет операции по активам в ценных бумагах, сформированных за счет резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах;

4) осуществляет размещение резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах на депозитных счетах с выплатой процентов в размерах, предусмотренных соответствующим договором;

5) выполняет поручения исполнительной дирекции Пенсионного фонда относительно перечисления средств в сумме, учтенной на накопительном пенсионном счете застрахованного лица, в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию для оплаты договора страхования пожизненной пенсии или одноразовой выплаты застрахованному лицу либо наследникам в соответствии с настоящим Законом;

6) выполняет поручения исполнительной дирекции Пенсионного фонда относительно перечисления средств Накопительного фонда для оплаты расходов, связанных с административным управлением Накопительным фондом, выплаты вознаграждения советнику по инвестиционным вопросам, компаниям по управлению активами, хранителю, аудитору Накопительного фонда;

7) представляет Пенсионному фонду и Совету Накопительного фонда в установленном порядке:

информацию об общей сумме страховых взносов, перечисленных в Накопительный фонд;

предусмотренную законодательством отчетность, связанную с хранением и использованием пенсионных активов и резерва средств для покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда в будущих периодах;

информацию об общей стоимости пенсионных активов, их рыночной стоимости на день представления информации и об общем объеме инвестиционного дохода за соответствующий период;

информацию об операциях с пенсионными активами, осуществленных компаниями по управлению активами. Такая информация представляется также Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Информация о движении пенсионных активов, учтенных на накопительных пенсионных счетах, представляется хранителем в порядке, определенном Кабинетом Министров Украины;

8) выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Законом и договором, заключенным с Пенсионным фондом.

4. Хранитель не может приобретать активы в ценных бумагах Накопительного фонда и заключать договор о предоставлении услуг торговца ценными бумагами с компанией по управлению активами.

5. Хранитель может предоставлять другие банковские услуги в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, кроме услуг, предоставление которых не допускается настоящим Законом.

6. Хранитель представляет правлению Пенсионного фонда, Совету Накопительного фонда и Кабинету Министров Украины ежегодный отчет о своей деятельности, который одобряет Надзорный совет.

#### **Статья 100. Хранение пенсионных активов в ценных бумагах**

1. Все операции с пенсионными активами в ценных бумагах осуществляются через хранителя.

2. Выполнение функций хранителя не может совмещаться с выполнением функций по управлению пенсионными активами.

3. Хранитель обязан обеспечить обособленное хранение и отдельный учет средств Накопительного фонда, инвестируемых каждой из компаний по управлению активами, и пенсионных активов в ценных бумагах, находящихся в их управлении.

#### **Статья 101. Вознаграждение хранителя**

1. Оплата услуг хранителя осуществляется в размерах и в порядке, установленных в договоре, заключенном с Пенсионным фондом.

2. Максимальный ежегодный размер вознаграждения хранителя не может превышать 0,3 процента общей годовой суммы страховых взносов, перечисленных в Накопительный фонд.

#### **Статья 102. Ответственность хранителя**

1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных статьей 99 настоящего Закона и договором, хранитель несет ответственность в соответствии с законом и договором.

2. Хранитель несет ответственность перед Пенсионным фондом за убытки, причиненные Накопительному фонду и/или застрахованным лицам вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договора, и обеспечивает их возмещение.

3. Хранитель не несет ответственности по обязательствам Пенсионного фонда перед застрахованными лицами и по обязательствам компаний по управлению активами.

## **Раздел XII**

### **Государственное регулирование и надзор в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования**

#### **Статья 103. Органы государственного регулирования и надзора**

1. Целью государственного регулирования и надзора в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования являются:

- проведение единой и эффективной государственной политики в этой сфере;
- обеспечение реализации прав граждан на общеобязательное государственное пенсионное страхование;
- создание условий для эффективного функционирования и развития системы общеобязательного государственного пенсионного страхования;
- обеспечение соблюдения субъектами системы общеобязательного государственного пенсионного страхования требований законов, других нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования;
- адаптация системы общеобязательного государственного пенсионного страхования к международным стандартам.

2. Государственное регулирование и надзор в порядке, предусмотренном законодательством, осуществляют:

за соблюдением норм настоящего Закона относительно назначения (перерасчета) и выплаты пенсий в солидарной системе и относительно взаимодействия Пенсионного фонда с фондами общеобязательного государственного социального страхования — центральный орган исполнительной власти в сфере труда и социальной политики и его территориальные органы;

относительно целевого использования средств Пенсионного фонда — центральный орган исполнительной власти в сфере финансов и его территориальные органы и Счетная палата;

относительно соблюдения норм настоящего Закона субъектами накопительной системы пенсионного страхования — Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

за деятельностью компаний по управлению активами в части управления пенсионными активами, советника по инвестиционным вопросам — Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку;

за деятельностью хранителя и уполномоченного банка — Национальный банк Украины и Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку.

Центральный орган исполнительной власти в сфере труда и социальной политики предоставляет совместно с Пенсионным фондом разъяснения по вопросам назначения, перерасчета и выплаты пенсий в соответствии с настоящим Законом.

3. Решения органов государственного регулирования и надзора являются обязательными для исполнения Пенсионным фондом, компаниями по управлению активами, уполномоченным банком, хранителем, страховыми организациями, если такие решения приняты в пределах полномочий этих органов, определенных законодательством. Действия органов государственного регулирования и надзора могут быть обжалованы в судебном порядке.

4. Если субъектом солидарной системы или накопительной системы пенсионного страхования принято решение с нарушением законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании или такой субъект не выполняет требований законодательства, органы государственного регулирования и надзора указывают на допущенные нарушения и устанавливают срок для их устранения. Если в течение этого срока субъект не устранит нарушения, незаконное решение отменяется органами государственного регулирования и надзора с дальнейшим возмещением убытков за счет этого субъекта.

5. Органы государственного регулирования и надзора могут требовать созыва правления Пенсионного фонда или Совета Накопительного фонда. Если это требование не будет выполнено, органы государственного регулирования и надзора могут сами созвать и провести заседание правления Пенсионного фонда или Совета Накопительного фонда.

6. Субъекты солидарной системы и накопительной системы пенсионного страхования обязаны представлять должностным лицам органов государственного регулирования и надзора все документы и информацию, необходимые для осуществления ими функций государственного регулирования и надзора.

7. По инициативе органов государственного регулирования и надзора может назначаться дополнительная аудиторская проверка деятельности субъектов солидарной системы и накопительной системы пенсионного страхования, оплата которой осуществляется за счет средств органа, назначившего проверку.

#### **Статья 104. Основные задачи Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины относительно надзора в накопительной системе пенсионного страхования**

В целях осуществления государственного регулирования и надзора в накопительной системе пенсионного страхования Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины:

1) обеспечивает разработку и координацию единой государственной политики относительно функционирования накопительной системы пенсионного страхования;

2) осуществляет систематический контроль за соблюдением законодательства в накопительной системе пенсионного страхования, за достоверностью информации, которая предоставляется и обнаружится субъектами этой системы;

3) обеспечивает защиту прав застрахованных лиц, уплачивающих страховые взносы в Накопительный фонд, путем применения в пределах своих полномочий мер воздействия, в целях предотвращения и прекращения нарушений законодательства в накопительной системе пенсионного страхования;

4) обобщает практику применения законодательства в накопительной системе пенсионного страхования, разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;

5) разрабатывает и утверждает нормативно-правовые акты, обязательные к исполнению, по вопросам, относящимся к ее компетенции, и контролирует их исполнение;

6) устанавливает порядок раскрытия информации и составления отчетности участниками рынков финансовых услуг — субъектами накопительной системы пенсионного страхования;

7) ежемесячно предоставляет Пенсионному фонду информацию о показателях деятельности страховых организаций, в том числе данных, используемых при расчете пожизненных пенсий;

8) определяет форму и объем информации о деятельности субъектов накопительной системы пенсионного страхования, подлежащей официальному обнародованию, и определяет периодичность такого обнародования;

9) выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Законом и законодательством о финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг.

### **Раздел XIII**

#### **Порядок обжалования действий страхователей и исполнительных органов Пенсионного фонда**

##### **Статья 105. Порядок обжалования действий страхователей, исполнительных органов Пенсионного фонда**

1. Застрахованные лица и члены их семей имеют право на обжалование действий (бездействия) страхователей, исполнительных органов Пенсионного фонда и их должностных лиц в соответствии с законодательством об обращении граждан, а также в судебном порядке.

Страхователи имеют право на обжалование действий (бездействия) исполнительных органов Пенсионного фонда и их должностных лиц в порядке подчиненности вышестоящему органу или должностному лицу, а также в судебном порядке.

2. Обжалование действий страхователей или исполнительных органов Пенсионного фонда осуществляется в случае, если страхователем или должностными лицами исполнительных органов Пенсионного фонда нарушены права и законные интересы застрахованных лиц, созданы препятствия для осуществления прав и законных интересов таких лиц вследствие действий или бездействия страхователя, должностных лиц исполнительных органов Пенсионного фонда или принятого исполнительными органами Пенсионного фонда решения либо возложены на застрахованное лицо или пенсионера обязанности, не предусмотренные настоящим Законом.

### **Раздел XIV**

#### **Ответственность в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования**

##### **Статья 106. Ответственность страхователей, банков, организаций, осуществляющих выплату и доставку пенсий, и их должностных лиц**

1. В случае выявления своевременно не уплаченных сумм страховых взносов страхователи обязаны самостоятельно исчислить эти взносы и уплатить их с начислением пени в порядке и размерах, определенных этой статьей.

2. Суммы страховых взносов, своевременно не начисленные и/или не уплаченные страхователями в сроки, определенные статьей 20 настоящего Закона, в том числе исчисленные территориальными органами Пенсионного фонда в случаях, предусмотренных частью третьей статьи 20 настоящего Закона, считаются просроченной задолженностью по уплате страховых взносов (далее — недоимка) и взыскиваются с начислением пени и применением финансовых санкций.

3. Территориальные органы Пенсионного фонда по форме и в сроки, определенные правлением Пенсионного фонда, направляют страхователям, имеющим недоимку, требование о ее уплате.

Требование об уплате недоимки является исполнительным документом.

В течение десяти рабочих дней со дня получения требования об уплате недоимки страхователь обязан уплатить суммы недоимки и суммы финансовых санкций.

Страхователь в случае несогласия с расчетом суммы недоимки, указанной в требовании об уплате недоимки, согласует ее с органами Пенсионного фонда в порядке, установленном правлением Пенсионного фонда, а в случае несогласования требования с органами Пенсионного фонда имеет право на обжалование требования в судебном порядке.

Об обжаловании требования территориального органа Пенсионного фонда об уплате недоимки в исполнительной дирекции Пенсионного фонда или в судебном порядке страхователь обязан письменно уведомить соответствующий территориальный орган Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня обращения в исполнительную дирекцию Пенсионного фонда или суд.

Согласование требования территориального органа Пенсионного фонда об уплате недоимки осуществляется на основании заявления страхователя, рассматриваемого

территориальным органом Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней после его получения, и представленных страхователем документов, свидетельствующих о неправильности исчисления сумм недоимки, указанных в требовании.

В случае согласования страхователем требования об уплате недоимки с территориальным органом Пенсионного фонда этот орган обязан в срок, определенный для рассмотрения заявления страхователя о согласовании требования, направить ему согласованное требование об уплате недоимки, а страхователь обязан уплатить согласованную сумму недоимки в течение десяти рабочих дней после получения согласованного требования.

В случае если страхователь, получивший требование территориального органа Пенсионного фонда об уплате недоимки и в течение десяти рабочих дней после его получения не уплатил указанную в требовании сумму недоимки вместе с примененной к нему финансовой санкцией, включенной в требование, либо не согласовал требование с соответствующим органом Пенсионного фонда, либо не обжаловал требование в судебном порядке, а также в случае если страхователь согласовал требование, но не уплатил согласованную сумму недоимки в течение десяти рабочих дней после получения согласованного требования, соответствующий орган Пенсионного фонда обращается в установленном законом порядке и подает требование об уплате недоимки в соответствующее подразделение государственной исполнительной службы. В указанных случаях орган Пенсионного фонда также имеет право обратиться в суд или хозяйственный суд с иском о взыскании недоимки. В случае обращения органа Пенсионного фонда с иском о взыскании недоимки в хозяйственный суд предусмотренные законодательством меры досудебного урегулирования споров не применяются.

**4.** Требование об уплате недоимки или решение суда о взыскании недоимки исполняется государственной исполнительной службой в порядке, установленном законом. При этом в случае наличия у страхователя одновременно с обязательствами по уплате недоимки обязательств по уплате налогов, других обязательных платежей, предусмотренных законом, или обязательств перед другими кредиторами, в том числе обязательств по другим решениям суда, взыскание недоимки осуществляется в первую очередь и имеет приоритет перед всеми другими обязательствами и взысканиями (кроме обязательств по выплатам заработной платы (дохода), на которые в соответствии с настоящим Законом начисляются страховые взносы, и расходам, связанным с исполнением судебных решений по взысканию недоимки). Это правило также применяется при взыскании недоимки за счет имущества страхователя, в том числе имущества, находящегося в налоговом залоге, а также при взыскании недоимки со страхователя, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве.

**5.** За счет сумм, поступающих от страхователя или от государственной исполнительной службы в счет уплаты недоимки, погашаются суммы недоимки, пени и финансовых санкций в порядке календарной очередности их возникновения. В случае, если страхователь имеет неуплаченную недоимку, пеню и финансовые санкции и осуществляет уплату текущих сумм страховых взносов, эти суммы зачисляются в счет уплаты недоимки, пени и финансовых санкций.

**6.** Недоимка не подлежит списанию, в том числе в случае заключения со страхователем мирового соглашения в соответствии с требованиями Закона Украины «О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом», кроме случаев полной ликвидации юридического лица или смерти физического лица, признания его безвестно отсутствующим, объявления умершим или недееспособным, в отношении которых отсутствуют лица, которые в соответствии с настоящим Законом должны нести обязательства по уплате страховых взносов.

**7.** При ликвидации страхователя или утрате им по другим причинам юридического статуса плательщика страховых взносов недоимка уплачивается за счет средств и другого имущества страхователя. В этом случае лицами, ответственными за погашение недоимки, являются:

ликвидационная комиссия — относительно ликвидируемых предприятий, учреждений, организаций, объединений граждан, профсоюзов, политических партий — плательщиков страховых взносов;

предприятия, учреждения, организации, объединения граждан, профсоюзы, политические партии — относительно созданных ими ликвидируемых филиалов, представительств, центров и других обособленных подразделений — плательщиков страховых взносов;

солидарно члены коллективных и арендных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов — ликвидируемых плательщиков страховых взносов.

При недостаточности средств и другого имущества у страхователя для уплаты недоимки лицами, которые несут обязательства и ответственность за уплату недоимки, являются:

учредители или участники предприятия, учреждения и организации — ликвидируемого плательщика страховых взносов, если в соответствии с законом они несут полную или дополнительную ответственность по их обязательствам;

предприятия, учреждения, организации, объединения граждан, профсоюзы, политические партии — относительно созданных ими ликвидируемых филиалов, представительств, центров, других обособленных подразделений — плательщиков страховых взносов;

правопреемники ликвидируемого страхователя.

При реорганизации страхователя обязательства по уплате недоимки возлагаются на лиц, к которым в соответствии с законом перешли его права и обязанности.

Передача плательщиками страховых взносов своих обязанностей по уплате страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных законодательством, запрещается.

**8.** На недоимку начисляется пеня из расчета 0,1 процента суммы недоимки за каждый день просрочки платежа.

**9.** Исполнительные органы Пенсионного фонда применяют к страхователям следующие финансовые санкции:

**1)** в случае уклонения страхователей от регистрации или несвоевременной регистрации в территориальных органах Пенсионного фонда налагается штраф в размере 10 процентов суммы страховых взносов, подлежащих уплате за период уклонения от регистрации или несвоевременной регистрации, но не менее десяти не облагаемых налогом минимумов доходов граждан;

**2)** за неуплату (неперечисление) или несвоевременную уплату (несвоевременное перечисление) страхователями страховых взносов, в том числе доначисленных страхователями или территориальными органами Пенсионного фонда, налагается штраф в зависимости от срока задержки платежа в размере:

10 процентов своевременно не уплаченных указанных сумм — в случае задержки их уплаты в срок до 30 календарных дней включительно;

20 процентов указанных сумм — в случае задержки их уплаты в срок до 90 календарных дней включительно;

50 процентов указанных сумм — в случае задержки их уплаты более 90 календарных дней.

Одновременно на суммы своевременно не уплаченных (не перечисленных) страховых взносов и финансовых санкций начисляется пеня в размере 0,1 процента указанных сумм средств, рассчитанная за каждый день просрочки платежа;

**3)** за сокрытие (занижение) страхователем суммы заработной платы (выплат, дохода), на которые начисляются страховые взносы, налагается штраф в размере всей суммы скрытой (заниженной) заработной платы (выплат, дохода), а в случае повторного в течение года такого нарушения — штраф в трехкратном размере суммы скрытой (заниженной) заработной платы (выплат, дохода);

**4)** за доначисление территориальным органом Пенсионного фонда или страхователем сумм своевременно не исчисленных и не уплаченных страховых взносов

налагается штраф в размере 5 процентов указанных сумм за каждый полный или неполный месяц, за который доначислены эти суммы;

**5)** за непредставление, несвоевременное представление, представление не по установленной форме или представление недостоверных сведений, используемых в системе персонифицированного учета и другой отчетности, предусмотренной законодательством, в территориальные органы Пенсионного фонда налагается штраф в размере 10 процентов суммы страховых взносов, которые были уплачены или подлежали уплате за соответствующий отчетный период, за каждый полный или неполный месяц задержки представления сведений, отчетности, но не менее десяти не облагаемых налогом минимумов доходов граждан, а в случае повторного в течение года такого нарушения — в размере 20 процентов указанных сумм и не менее 20 не облагаемых налогом минимумов доходов граждан;

**6)** за неведение в установленном порядке учета сумм заработной платы (выплат, дохода), на которые начисляются страховые взносы, отсутствие первичных документов об исчислении и уплате страховых взносов налагается штраф в размере 20 не облагаемых налогом минимумов доходов граждан, а в случае повторного в течение года такого нарушения — в размере 40 не облагаемых налогом минимумов доходов граждан;

**7)** за неуплату, неполную или несвоевременную уплату авансовых платежей по страховым взносам, предусмотренных настоящим Законом, — штраф в размере 50 процентов сумм неуплаченных или своевременно не уплаченных авансовых платежей.

**10.** Исполнительные органы Пенсионного фонда применяют к банкам следующие финансовые санкции:

**1)** за несвоевременное перечисление или несвоевременное зачисление на банковские счета органов Пенсионного фонда и Накопительного фонда сумм страховых взносов, финансовых санкций, указанных в части девятой этой статьи, сумм инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств Накопительного фонда, за несвоевременное перечисление по платежным документам исполнительных органов Пенсионного фонда и несвоевременное зачисление на банковские счета сумм средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда, используемых на цели, предусмотренные настоящим Законом, начисляется пеня из расчета 0,1 процента указанных сумм, рассчитанная за каждый день просрочки их перечисления (зачисления), и налагается штраф в размере 10 процентов своевременно не зачисленных (неперечисленных) сумм;

**2)** за нарушение требований, предусмотренных частью двенадцатой статьи 20 настоящего Закона, налагается штраф в размере суммы страховых взносов, подлежащей уплате страхователем.

**11.** Исполнительными органами Пенсионного фонда за несвоевременную выплату и доставку сумм пенсионных выплат получателям или несвоевременное зачисление их на банковские счета пенсионеров, или несвоевременный возврат на банковские счета исполнительных органов Пенсионного фонда либо Накопительного фонда сумм средств, не использованных для осуществления пенсионных выплат, при условии своевременного и в полном объеме их финансирования, на организации, в том числе банки, осуществляющие выплату и доставку пенсий, налагается штраф в размере своевременно не выплаченных, не доставленных или не зачисленных либо своевременно не возвращенных сумм пенсионных выплат.

**12.** Начисление пени, предусмотренной частями девятой и десятой этой статьи, начинается с первого календарного дня, следующего за днем наступления срока соответствующего платежа, до дня его фактической уплаты страхователем, или с первого календарного дня, следующего за днем окончания срока перечисления (зачисления) соответствующих сумм, до дня их фактического перечисления (зачисления) банками и организациями, осуществляющими выплату и доставку пенсий.

При обжаловании страхователями, банками и организациями, осуществляющими выплату и доставку пенсий, требования об уплате недоимки или решения о наложении штрафа начисление пени прекращается со дня подачи жалобы в орган Пенсионного фонда или иска в суд.

**13.** О начислении пени и наложении штрафов, предусмотренных частями девятой и десятой этой статьи, должностные лица исполнительных органов Пенсионного фонда в порядке, установленном правлением Пенсионного фонда, выносят решения, которые в течение трех рабочих дней со дня их вынесения направляются страхователю, банку или организации, осуществляющей выплату и доставку пенсий.

Суммы пени и штрафов, предусмотренных частями девятой и десятой этой статьи, подлежат уплате страхователем, банком или организацией, осуществляющей выплату и доставку пенсий, в течение десяти рабочих дней со дня получения соответствующего решения. При этом в этот же срок страхователь, банк или организация, осуществляющая выплату и доставку пенсий, имеет право обжаловать указанное решение в вышестоящий орган Пенсионного фонда или в судебном порядке с одновременным обязательным письменным уведомлением об этом соответствующего исполнительного органа Пенсионного фонда, которым принято это решение.

Обжалование решения исполнительного органа Пенсионного фонда о начислении пени и наложении штрафов приостанавливает сроки их уплаты до вынесения вышестоящим органом Пенсионного фонда или судом решения по делу. Сроки уплаты финансовых санкций также приостанавливаются до вынесения судом решения в случае обжалования страхователем требования об уплате недоимки, если наложение финансовых санкций связано с ее возникновением или несвоевременной уплатой.

**14.** Решение органа Пенсионного фонда о начислении пени или наложении штрафа, предусмотренных частями девятой и десятой этой статьи, является исполнительным документом.

В случае если страхователь, банк или организация, осуществляющая выплату и доставку пенсий, получили решение о начислении пени и наложении штрафа, предусмотренных частями девятой и десятой этой статьи, и не уплатили указанные в них суммы финансовых санкций в течение десяти рабочих дней, а также не обжаловали это решение или не уведомили в этот срок соответствующий исполнительный орган Пенсионного фонда о его обжаловании, оно передается для исполнения государственной исполнительной службе и страхователю.

Суммы пени и финансовых санкций, примененных за нарушение порядка и сроков исчисления, начисления и уплаты страховых взносов взыскиваются в том же порядке, что и недоимка по уплате страховых взносов.

Суммы пени и штрафов могут быть включены в требование об уплате недоимки, если применение этих финансовых санкций связано с возникновением и уплатой недоимки.

**15.** Срок давности относительно взыскания недоимки, пени и штрафов не применяется.

**16.** Исполнительные органы Пенсионного фонда налагают на должностных лиц, совершивших правонарушение, административные взыскания в виде штрафа в размере от восьми до пятнадцати не облагаемых налогом минимумов доходов граждан, в случае:

1) сокрытия (занижения) суммы заработной платы (выплат, дохода), на которую начисляются страховые взносы;

2) нарушения установленного порядка начисления, исчисления и сроков уплаты страховых взносов;

3) уклонения от регистрации или несвоевременной регистрации плательщика страховых взносов в органах Пенсионного фонда, непредставления сведений об обстоятельствах, которые влекут изменения юридического статуса страхователя, порядка уплаты им страховых взносов;

4) нарушения установленного порядка использования и осуществления операций со средствами Пенсионного фонда и Накопительного фонда;

5) непредставления, несвоевременного представления, представления не по установленной форме отчетности относительно страховых взносов, средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда или представления недостоверных

сведений, используемых в системе персонифицированного учета, и другой отчетности и сведений, предусмотренных настоящим Законом;

6) совершения действий, препятствующих работникам исполнительных органов Пенсионного фонда в осуществлении проверок.

За любое правонарушение, предусмотренное этой частью, совершенное лицом, на которое в течение текущего года было наложено административное взыскание за одно из правонарушений, указанных в этой части, налагается административное взыскание в виде штрафа в размере от десяти до двадцати не облагаемых налогом минимумов доходов граждан.

Производство по делам об административных правонарушениях осуществляется в порядке, установленном Кодексом Украины об административных правонарушениях.

17. От имени исполнительных органов Пенсионного фонда рассматривать дела о правонарушениях и налагать финансовые санкции и административные взыскания имеют право директор исполнительной дирекции Пенсионного фонда, его заместители, начальники главных управлений Пенсионного фонда в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе и их заместители, начальники управлений Пенсионного фонда в районах, городах, районах в городах, а при их отсутствии — заместители начальников этих управлений, на основании документов, свидетельствующих о совершении правонарушения.

18. Должностные лица субъектов солидарной системы и накопительной системы пенсионного страхования, виновные в нарушении законодательства об общеобязательном государственном пенсионном страховании, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с законом.

#### **Статья 107. Ответственность Пенсионного фонда, его органов и должностных лиц за нарушение**

##### **в сфере общеобязательного государственного пенсионного страхования**

1. Пенсионный фонд, его органы и должностные лица за ущерб, нанесенный лицам вследствие несвоевременного или неполного предоставления социальных услуг, назначения (перерасчета) и выплаты пенсий, предусмотренных настоящим Законом, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими обязанностей по административному управлению Накопительным фондом несут ответственность согласно закону.

2. Суммы средств, безосновательно взысканные органами Пенсионного фонда с юридических и физических лиц, подлежат возврату в трехдневный срок со дня принятия решения исполнительным органом Пенсионного фонда или судом о безосновательности их взыскания, с одновременной уплатой начисленной на эти суммы пени, определяемой исходя из расчета 120 процентов годовых учетной ставки Национального банка Украины.

#### **Статья 108. Ответственность компании по управлению активами**

1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим Законом и договором, заключенным с Пенсионным фондом, компания по управлению активами несет ответственность в соответствии с законом и заключенным договором.

2. Компания по управлению активами несет ответственность всеми средствами и имуществом, принадлежащими ей на праве собственности, перед Пенсионным фондом за убытки, причиненные Пенсионному фонду, Накопительному фонду и/или застрахованным лицам вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Закона, условий договора и обеспечивает их возмещение в установленном законом порядке. Такие убытки не могут возмещаться за счет средств Пенсионного фонда и Накопительного фонда.

3. Исполнение третьими лицами определенных обязанностей компании по управлению активами по ее поручению не ограничивает ответственности этой компании.

4. Компания по управлению активами не несет ответственности по обязательствам Пенсионного фонда и хранителя.

#### **Статья 109. Ответственность советника по инвестиционным вопросам**

1. Советник по инвестиционным вопросам несет ответственность всеми средствами и имуществом, принадлежащими ему на праве собственности, за неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

2. Споры, возникающие в результате действий советника по инвестиционным вопросам, рассматриваются хозяйственными судами.

В случае если советник по инвестиционным вопросам является иностранным юридическим лицом, споры рассматриваются Высшим хозяйственным судом, другими судами по выбору сторон, если это не противоречит законодательству Украины или предусмотрено международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины.

#### **Статья 110. Ответственность организации, осуществляющей выплату и доставку пенсий**

Организация, осуществляющая выплату и доставку пенсий, несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на нее функций в соответствии с законодательством и заключенным с нею договором.

#### **Статья 111. Ответственность страховой организации**

Страховая организация несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора страхования пожизненной пенсии в соответствии с законом.

#### **Статья 112. Ответственность аудитора**

1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим Законом и договором, заключенным с Пенсионным фондом, аудитор несет ответственность в соответствии с законом и заключенным договором.

2. Аудитор несет ответственность перед Пенсионным фондом всеми средствами и имуществом, принадлежащими ему на праве собственности, за убытки, причиненные Пенсионному фонду, Накопительному фонду и/или застрахованным лицам вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Закона, условий договора и обеспечивает их возмещение в установленном законом порядке.

#### **Статья 113. Гарантии прав и законных интересов застрахованных лиц**

1. Государство создает условия для функционирования системы общеобязательного государственного пенсионного страхования и гарантирует соблюдение законодательства с целью защиты имущественных и других прав и законных интересов лиц относительно осуществления пенсионных выплат и их пенсионных активов, учитываемых на накопительных пенсионных счетах.

2. Государство создает условия для функционирования страховых организаций и гарантирует соблюдение ими законодательства с целью защиты имущественных и других прав и законных интересов лиц, получающих пожизненные пенсии в соответствии с законом.

3. При возникновении дефицита средств Пенсионного фонда для финансирования выплаты пенсий в солидарной системе (превышении расходов над доходами, в том числе с учетом резерва средств Пенсионного фонда) в связи с направлением части страховых взносов в Накопительный фонд такой дефицит покрывается за счет средств Государственного бюджета Украины.

### **Раздел XV**

#### **Заключительные положения**

1. Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2004 года.

Пункты 2 и 3 статьи 14 относительно уплаты страховых взносов страхователями за лиц, указанных в пунктах 8, 11, 13, 14 статьи 11 настоящего Закона, вступают в силу с 1 января 2005 года.

Разделы X и XI, а также положения настоящего Закона, касающиеся Накопительного фонда, вступают в силу со дня вступления в силу закона о введении перечисления части страховых взносов в Накопительный фонд.

Часть четвертая статьи 20 и часть пятая статьи 78 настоящего Закона, касающиеся направления страховых взносов застрахованными лицами в негосударственные пенсионные фонды, вступают в силу через 11 лет после введения перечисления части страховых взносов в Накопительный фонд.

Часть вторая статьи 42 вступает в силу с 1 марта 2005 года.

Абзацы второй и третий части первой, часть вторая статьи 58, статья 59, части первая — восьмая, десятая — тринадцатая статьи 60, статьи 61 — 63, пункты 1, 2, 5, 7, 14, 15, 17 части второй статьи 64, статьи 65 — 70, части вторая и третья статьи 71, абзац третий части первой статьи 74, часть пятая статьи 75, абзац второй части третьей статьи 77, части третья — пятая и седьмая статьи 103 вступают в силу после преобразования Пенсионного фонда Украины в неприбыльную самоуправляющуюся организацию.

2. Пенсионное обеспечение застрахованных лиц, работавших или работающих на подземных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда по списку № 1 и на других работах с вредными и тяжелыми условиями труда по списку № 2 производств, работ, профессий, должностей и показателей, утвержденных Кабинетом Министров Украины, и по результатам аттестации рабочих мест, на должностях, дающих право на назначение пенсии по возрасту на льготных условиях или за выслугу лет, которые в соответствии с законодательством, действовавшим ранее, имели право на пенсию на льготных условиях или за выслугу лет, осуществляется согласно отдельному законодательному акту через профессиональные и корпоративные фонды.

До введения пенсионного обеспечения через профессиональные и корпоративные фонды:

1) лицам, указанным в абзаце первом этого пункта, пенсии назначаются по нормам настоящего Закона при достижении пенсионного возраста и наличии трудового стажа, предусмотренного Законом Украины «О пенсионном обеспечении».

В этом случае размеры пенсий определяются в соответствии со статьей 27 и с учетом норм статьи 28 настоящего Закона.

При этом сохраняется порядок покрытия расходов на выплату и доставку этих пенсий, действовавший до вступления в силу настоящего Закона.

Предприятия и организации из средств, назначенных на оплату труда, вносят в Пенсионный фонд плату, покрывающую фактические расходы на выплату и доставку пенсий лицам, которые были заняты полный рабочий день на подземных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда по списку № 1 производств, работ, профессий, должностей и показателей, утвержденных Кабинетом Министров Украины, кроме тех, которые были непосредственно заняты полный рабочий день на подземных работах (включая личный состав горно-спасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых, на строительстве шахт и рудников по списку работ и профессий, утвержденному Кабинетом Министров Украины, начиная со дня вступления в силу настоящего Закона, в размере 20 процентов с последующим увеличением ее ежегодно на 10 процентов до 100-процентного размера возмещения фактических расходов на выплату и доставку этих пенсий до получения права на пенсию по возрасту в соответствии с настоящим Законом.

Выплата пенсий лицам, которые были непосредственно заняты полный рабочий день на подземных работах (включая личный состав горно-спасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых, на строительстве шахт и рудников, по списку работ и профессий, утвержденному Кабинетом Министров

Украины, осуществляется до 1 января 2005 года за счет средств Пенсионного фонда, а с 1 января 2005 года — за счет средств Государственного бюджета Украины до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона;

2) отдельным категориям работников в зависимости от условий труда по результатам аттестации рабочих мест могут назначаться пенсии за счет средств предприятий и организаций, бюджетных средств и целевых фондов, но не ранее чем за 5 лет до достижения возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, в порядке, определенном Кабинетом Министров Украины.

В этом случае размеры пенсий определяются в соответствии со статьей 27 и с учетом норм статьи 28 настоящего Закона;

3) лицам, которые работали на работах с вредными и тяжелыми условиями труда и имели или будут иметь право на пенсию в соответствии со статьей 100 Закона Украины «О пенсионном обеспечении», пенсии назначаются по нормам настоящего Закона, исходя из требований возраста и стажа, установленного ранее действующим законодательством.

### 3. Временно, до принятия соответствующего закона:

лица, больные гипопизарным нанизмом (лилипуты), диспропорциональные карлики имеют право на назначение досрочной пенсии по возрасту, но не ранее чем за 15 лет до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, при наличии у мужчин не менее 20 лет страхового стажа, а у женщин не менее 15 лет страхового стажа;

инвалиды по зрению I группы — слепые и инвалиды с детства I группы имеют право на назначение досрочной пенсии по возрасту, но не ранее чем за 10 лет для мужчин и за 15 лет для женщин до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, при наличии не менее 15 лет страхового стажа у мужчин и не менее 10 лет страхового стажа у женщин;

женщины, родившие пятеро или более детей и воспитавшие их до восьмилетнего возраста, и матери инвалидов с детства, воспитавшие их до этого возраста, имеют право на назначение досрочной пенсии по возрасту, но не ранее чем за 5 лет до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, при наличии не менее 15 лет страхового стажа. При этом к числу инвалидов с детства относятся также дети-инвалиды в возрасте до 16 лет.

В случае отсутствия матери, если воспитание пятерых или более детей либо ребенка-инвалида осуществлялось отцом, ему назначается досрочная пенсия по возрасту, но не ранее чем за 5 лет до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, при наличии не менее 20 лет страхового стажа;

военнослужащие, лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, участвовавшие в боевых действиях, а также ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья, полученных при защите Родины либо при исполнении других обязанностей военной службы (служебных обязанностей), или вследствие заболевания, связанного с нахождением на фронте или выполнением интернационального долга, жены (мужья), если они не вступили в повторный брак, и родители военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, умерших (погибших) в период прохождения военной службы (исполнения служебных обязанностей) либо после увольнения со службы, но вследствие ранения, контузии, увечья, полученных при исполнении обязанностей военной службы (служебных обязанностей), заболевания, связанного с нахождением на фронте, ликвидацией последствий Чернобыльской катастрофы или выполнением интернационального долга, имеют право на назначение досрочной пенсии по возрасту, но не ранее чем за 5 лет до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, при наличии страхового стажа не менее 25 лет для мужчин и не менее 20 лет для женщин.

В этих случаях размеры пенсий определяются в соответствии со статьей 27 и с учетом норм статьи 28 настоящего Закона и финансируются за счет средств Государственного бюджета Украины.

Включение периодов военной службы в страховой стаж лиц офицерского состава, прапорщиков, мичманов, военнослужащих сверхсрочной службы и военной службы по контракту Вооруженных Сил Украины, начальствующего и рядового состава органов внутренних дел и некоторых других лиц других воинских формирований, создаваемых в соответствии с законами Украины, осуществляется путем предоставления государственных дотаций из соответствующих бюджетов Пенсионному фонду.

4. В случае если вследствие перерасчета пенсии по нормам настоящего Закона ее размер уменьшается, пенсия выплачивается в ранее установленном размере.

5. Временно, до принятия соответствующего закона, период работы до 1 января 1991 года в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к районам Крайнего Севера бывшего Союза ССР, а также на острове Шпицберген засчитывается в страховой стаж в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством, действовавшим до 1 января 1991 года.

6. До принятия соответствующего закона к пенсиям, предусмотренным настоящим Законом, устанавливаются надбавки и осуществляется их повышение согласно Закону Украины «О пенсионном обеспечении». Указанные надбавки и повышения устанавливаются в размерах, которые фактически выплачивались на день вступления в силу настоящего Закона с последующей индексацией в соответствии с законодательством об индексации денежных доходов населения. Выплата их осуществляется за счет средств Государственного бюджета Украины.

До внесения соответствующих изменений в законы финансирование социальных пенсий, предусмотренных Законом Украины «О пенсионном обеспечении», увеличений пенсий, предусмотренных Законом Украины «О статусе горных населенных пунктов», надбавок, предусмотренных Законом Украины «О донорстве крови и ее компонентов», а также надбавок и пенсий, назначаемых лицам, трудовой договор с которыми расторгнут по инициативе собственника или уполномоченного им органа в связи с выявленным несоответствием работника занимаемой должности по состоянию здоровья, в соответствии с Законом Украины «Об основных принципах социальной защиты ветеранов труда и других граждан преклонного возраста в Украине» осуществляется за счет средств Государственного бюджета Украины.

7. Досрочно назначенная пенсия по возрасту в соответствии с Законом Украины «О занятости населения» в период до достижения пенсионного возраста, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, работающим пенсионерам не выплачивается.

8. До вступления в силу закона о направлении части страховых взносов в Накопительный фонд:

1) страховые взносы, перечисляемые в солидарную систему (кроме страховых взносов, перечисляемых лицами, указанными в пунктах 3 и 4 статьи 11 и в статье 12 настоящего Закона, а также страховых взносов, уплачиваемых за лиц, указанных в пунктах 8, 13, 14 статьи 11 настоящего Закона), уплачиваются страхователями и застрахованными лицами на условиях и в порядке, определенных настоящим Законом, и в размерах, предусмотренных Законом Украины «О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование» для соответствующих плательщиков сбора. Плательщики сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, определенные пунктами 5 — 10 статьи 1 Закона Украины «О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование», уплачивают сбор на обязательное государственное пенсионное страхование в порядке и размерах, определенных указанным Законом;

2) лица, указанные в пунктах 3 и 4 статьи 11, в статье 12 настоящего Закона, Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Украины за лиц, указанных в пункте 11 статьи 11 настоящего Закона,

уплачивают страховые взносы, перечисляемые в солидарную систему на условиях и в порядке, определенных настоящим Законом, и в размерах, предусмотренных для плательщиков сбора (юридических и физических лиц) Законом Украины «О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование», но не меньше минимального страхового взноса;

3) за лиц, указанных в пунктах 8, 13 и 14 статьи 11 настоящего Закона, страховые взносы, перечисляемые в солидарную систему, уплачиваются из средств соответствующих бюджетов на условиях и в порядке, определенных настоящим Законом, и в размере 10 процентов минимального страхового взноса с последующим увеличением ежегодно на 10 процентов до 100-процентного размера минимального страхового взноса.

Периоды уплаты страховых взносов в размере, определенном абзацем первым этого подпункта, засчитываются в страховой стаж как периоды, за которые уплачены страховые взносы в сумме минимального страхового взноса. При исчислении коэффициента заработной платы (дохода) в этом случае учитывается минимальный размер заработной платы;

4) физические лица — субъекты предпринимательской деятельности, избравшие особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, приобретение специального торгового патента), и члены семей указанных физических лиц, участвующих в осуществлении ими предпринимательской деятельности, на период действия законодательных актов по вопросам особого способа налогообложения уплачивают страховые взносы в порядке, определенном настоящим Законом в фиксированном размере.

9. Страховые взносы в Накопительный фонд уплачиваются застрахованными лицами, которым на день их введения не исполнилось: мужчинам 40, женщинам 35 лет.

Застрахованные лица — мужчины в возрасте от 40 до 50 лет, а женщины — от 35 до 45 лет могут принять решение о перечислении страховых взносов в Накопительный фонд в течение года со дня введения этих взносов. Если эти лица не приняли решение о перечислении взносов в Накопительный фонд в указанный срок, то они утрачивают право на перечисление таких взносов в Накопительный фонд.

Мужчины, которым на день введения страховых взносов в Накопительный фонд исполнилось 50 лет, и женщины, которым на день введения этих взносов исполнилось 45 лет, не имеют права и обязанности уплачивать страховые взносы в Накопительный фонд.

Максимальный размер страховых взносов, направляемых в Накопительный фонд, не может превышать 7 процентов суммы заработной платы (дохода), определенной частью первой статьи 19 настоящего Закона.

Застрахованные лица, не уплачивающие страховые взносы в Накопительный фонд, уплачивают их в Пенсионный фонд в размерах, определяемых ежегодно Верховной Радой Украины.

Принятие закона о направлении части страховых взносов в Накопительный фонд осуществляется только при условии экономического роста страны в течение двух последних лет, а именно: если в каждом из них валовой внутренний продукт возрос не менее чем на 2 процента по сравнению с предыдущим годом.

Перечисление страховых взносов в Накопительный фонд осуществляется в случае одновременного повышения заработной платы застрахованному лицу и только после выполнения следующих условий:

обеспечения выплаты пенсий в солидарной системе в размере, предусмотренном частью третьей статьи 46 Конституции Украины;

сбалансированности бюджета Пенсионного фонда в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

создания институциональных компонентов функционирования накопительной системы пенсионного страхования, в том числе:

полного внедрения системы персонифицированного учета и создания системы автоматизированной отчетности относительно состояния накопительных пенсионных счетов застрахованных лиц с учетом состояния пенсионных активов;

создания программно-технического комплекса для системы сбора страховых взносов в Накопительный фонд, совместимого с системой электронных переводов банков;

принятия законодательных актов, необходимых для функционирования накопительной системы пенсионного страхования;

назначения всех членов Совета Накопительного фонда;

проведения тендеров и заключения договоров с компаниями по управлению активами, хранителем и аудитором Накопительного фонда;

приобретения опыта работы системы негосударственного пенсионного обеспечения;

обеспечения финансирования из государственного бюджета утраченной части страховых средств в солидарной системе в связи с перечислением части страховых взносов в Накопительный фонд.

Первоначальная чистая стоимость единицы пенсионных активов на дату направления части страховых взносов в Накопительный фонд равна 10 гривням.

**10.** Назначение, избрание (делегирование) членов правления Пенсионного фонда и Наблюдательного совета осуществляется за два месяца до истечения срока, определенного абзацем вторым пункта 12 этого раздела.

Для членов первого состава правления Пенсионного фонда устанавливаются следующие сроки полномочий: трех членов правления от каждой стороны — шесть лет и двух членов правления от каждой стороны — три года.

Для членов первого состава Наблюдательного совета устанавливаются следующие сроки полномочий: первого члена Наблюдательного совета от каждой стороны — два года, второго члена Наблюдательного совета от каждой стороны — три года, третьего члена Наблюдательного совета от каждой стороны — четыре года, четвертого члена Наблюдательного совета от каждой стороны — пять лет, пятого члена Наблюдательного совета от каждой стороны — шесть лет.

**11.** Первое заседание Совета Накопительного фонда созывается Пенсионным фондом и проводится не позднее чем за один год до даты перечисления части страховых взносов в Накопительный фонд.

**12.** Пенсионный фонд является правопреемником Пенсионного фонда Украины.

В течение пяти лет со дня вступления в силу настоящего Закона функции исполнительной дирекции Пенсионного фонда, ее территориальных органов выполняют соответственно Пенсионный фонд Украины и главные управления Пенсионного фонда в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве, Севастополе и управление Пенсионного фонда Украины в районах, городах, районах в городах.

В период до преобразования Пенсионного фонда Украины в неприбыльную самоуправляющуюся организацию он функционирует как центральный орган исполнительной власти на основании норм настоящего Закона (кроме норм, указанных в абзаце шестом пункта 1 этого раздела) и Положения о Пенсионном фонде Украины, которое утверждает Президент Украины. Бюджет Пенсионного фонда Украины в указанный период утверждает Кабинет Министров Украины.

Кабинету Министров Украины в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона:

включить в состав правление Пенсионного фонда Украины не менее чем по три представителя от объединений профсоюзов и объединений организаций работодателей — по предложениям соответствующих сторон;

определить уполномоченный банк.

**13.** В случае если лицо имеет право на получение пенсии в соответствии с законами Украины «О государственной службе», «О Национальном банке Украины», «О дипломатической службе», «О службе в органах местного самоуправления», «О прокуратуре», «О статусе народного депутата Украины», «О статусе судей», «О

судебной экспертизе», «О статусе и социальной защите граждан, пострадавших вследствие Чернобыльской катастрофы», «О государственной поддержке средств массовой информации и социальной защите журналистов», Таможенным кодексом Украины, Положением о помощнике-консультанте народного депутата Украины и настоящим Законом, назначается одна пенсия по его выбору. При этом разница между размером пенсии, на который имеет право лицо в соответствии с указанными законодательными актами, и размером пенсии из солидарной системы в соответствии с настоящим Законом финансируется за счет средств Государственного бюджета Украины.

В случае если лицо имеет право на получение пенсии в соответствии с Законом Украины «О научной и научно-технической деятельности» и настоящим Законом, назначается одна пенсия по его выбору. При этом разница между размером пенсии, на который имеет право лицо в соответствии с указанным Законом, и размером пенсии из солидарной системы в соответствии с настоящим Законом финансируется за счет средств, направленных из источников, определенных Законом Украины «О научной и научно-технической деятельности».

Установить, что со дня вступления в силу настоящего Закона, при назначении пенсий в соответствии с указанными в абзацах первом и втором этого пункта законодательных актов, заработная плата для исчисления пенсии учитывается в пределах максимальной величины фактических расходов на оплату труда наемных работников, налогооблагаемого дохода (прибыли), совокупного налогооблагаемого дохода (предельной суммы заработной платы (дохода), из которых взимаются страховые взносы (сборы) в социальные фонды, действовавшей на день получения указанного заработка.

#### **14. Кабинету Министров Украины:**

**1)** в трехмесячный срок со дня опубликования настоящего Закона подготовить и представить на рассмотрение Верховной Рады Украины предложения по приведению законов Украины в соответствие с настоящим Законом;

**2)** в трехмесячный срок со дня опубликования настоящего Закона подготовить и представить на рассмотрение Верховной Рады Украины предложения по формированию налогового режима, который будет способствовать введению накопительной системы пенсионного страхования, и внесению изменений в законы Украины относительно:

освобождения от налогообложения части страховых взносов, которые будут направляться в Накопительный фонд;

освобождения от взимания налога на прибыль инвестиционного дохода, получаемого от инвестирования пенсионных активов;

включения в систему налогообложения доходов физических лиц, пенсионных выплат, осуществляемых за счет средств Накопительного фонда;

освобождения услуг по управлению пенсионными активами и их хранению от уплаты налога на добавленную стоимость;

**3)** в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего Закона подготовить при участии Генеральной прокуратуры Украины и Верховного Суда Украины и представить на рассмотрение Верховной Рады Украины предложения о внесении изменений в Уголовный кодекс Украины об установлении уголовной ответственности за разглашение информации, определенной законом конфиденциальной;

**4)** в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего Закона привести свои нормативно-правовые акты и обеспечить приведение министерствами, другими центральными органами исполнительной власти их нормативно-правовых актов в соответствие с настоящим Законом;

**5)** в течение года после вступления в силу закона о негосударственном пенсионном обеспечении подготовить и представить на рассмотрение Верховной Рады Украины проект закона об осуществлении работодателями обязательных отчислений в корпоративные и профессиональные негосударственные пенсионные фонды за застрахованных лиц, указанных в абзаце первом пункта 2 этого раздела;

6) после выполнения условий, предусмотренных пунктом 9 этого раздела, представить на рассмотрение Верховной Рады Украины проект закона о введении отчислений в Накопительный фонд, определении размера и порядка их уплаты;

7) вместе с проектом Закона Украины о Государственном бюджете Украины на 2004 год представить на рассмотрение Верховной Рады Украины предложения по уплате страховых взносов в фиксированном размере физическими лицами — субъектами предпринимательской деятельности, которые избрали особый способ налогообложения (фиксированный налог, единый налог, приобрели специальный торговый патент), и членами семей указанных физических лиц, участвующих в осуществлении ими предпринимательской деятельности, а также предложения по исключению из законодательства об упрощенной системе налогообложения положений, касающихся направления средств в Пенсионный фонд Украины;

8) ежегодно предусматривать в проекте закона о Государственном бюджете Украины на соответствующий год средства для компенсации сельскохозяйственным предприятиям — налогоплательщикам фиксированного сельскохозяйственного налога расходов, связанных с уплатой ими на общих основаниях страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование;

9) ежегодно предусматривать в проекте закона о Государственном бюджете Украины на соответствующий год средства для уплаты Пенсионному фонду сумм неуплаченных страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование за соответствующие годы службы в отношении лиц, которые не получили (не получают) права на пенсию за выслугу лет в соответствии с Законом Украины «О пенсионном обеспечении военнослужащих и лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел и некоторых других лиц»;

10) в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего Закона утвердить положение о методике расчета и порядке уплаты сумм неуплаченных страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование за соответствующие годы службы в отношении лиц, которые не получили (не получают) права на пенсию за выслугу лет в соответствии с Законом Украины «О пенсионном обеспечении военнослужащих и лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел и некоторых других лиц».

15. До приведения законодательства Украины в соответствие с настоящим Законом законы Украины и другие нормативно-правовые акты применяются в части, не противоречащей настоящему Закону.

**Президент Украины Л.КУЧМА**  
г.Киев  
9 июля 2003 года  
№ 1058-IV