

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ
до проєкту Закону України «Про добровільні пенсійні фонди»

Зміст положення акта законодавства	Зміст відповідного положення проєкту акта
Закон України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків»	
Стаття 1. Визначення термінів ... 2. Інші терміни вживаються в цьому Законі у таких значеннях: ... Відсутній	Стаття 1. Визначення термінів ... 2. Інші терміни вживаються в цьому Законі у таких значеннях: ... 10) терміни "вигодонабувачі" та "добровільний пенсійний фонд" - у значенні, наведеному в Законі України "Про добровільні пенсійні фонди";
Стаття 7. Повноваження Комісії 1. Комісія відповідно до покладених на неї завдань у випадках і в межах, встановлених законом, здійснює такі повноваження: ... 20) встановлює порядок створення, ведення, адміністрування та створює, веде і адмініструє: ... и) Реєстр авторизованих рейтингових агентств; Відсутній ... 56) надсилає учасникам ринків капіталу, професійним учасникам організованих товарних ринків, суб'єктам системи	Стаття 7. Повноваження Комісії 1. Комісія відповідно до покладених на неї завдань у випадках і в межах, встановлених законом, здійснює такі повноваження: ... 20) встановлює порядок створення, ведення, адміністрування та створює, веде і адмініструє: ... и) Реєстр авторизованих рейтингових агентств; і) Реєстр добровільних пенсійних фондів; ... 56) надсилає учасникам ринків капіталу, професійним учасникам організованих товарних ринків, суб'єктам

накопичувального пенсійного забезпечення (крім вкладників та учасників):

...

62) встановлює вимоги до реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків та здійснює нагляд за дотриманням законодавства про рекламу фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків;

63) у визначеному нею порядку зупиняє на період до 10 робочих днів або забороняє розповсюдження реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків, а також встановлює порядок поновлення розповсюдження такої реклами;

...

96) погоджує статuti недержавних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;

Відсутній

Відсутній

97) реєструє інвестиційні декларації недержавних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;

Відсутній

...

системи накопичувального пенсійного забезпечення (крім вкладників, учасників та вигодонабувачів):

...

62) встановлює вимоги до реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків, **добровільних пенсійних фондів** та здійснює нагляд за дотриманням законодавства про рекламу фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків;

63) у визначеному нею порядку зупиняє на період до 10 робочих днів або забороняє розповсюдження реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків, **добровільних пенсійних фондів**, а також встановлює порядок поновлення розповсюдження такої реклами;

...

96) погоджує статuti недержавних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;

96¹) погоджує статuti добровільних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;

96²) погоджує проспекти пенсійних схем добровільних пенсійних фондів;

96-3) погоджує умови (план) припинення добровільного пенсійного фонду;

97) реєструє інвестиційні декларації недержавних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку;

	97¹) реєструє інвестиційні декларації добровільних пенсійних фондів та зміни до них у встановленому нею порядку; ...
Стаття 8. Міжнародне співробітництво ... Норма відсутня	Стаття 8. Міжнародне співробітництво ... 9. У межах та у спосіб, передбачені Директивою (ЄС) 2016/2341 Європейського Парламенту і Ради від 14 грудня 2016 р. про діяльність установ професійного пенсійного забезпечення та нагляд за ними (IORPs) та Директивою 2014/50/ЄС Європейського Парламенту і Ради від 16 квітня 2014 р. про мінімальні вимоги для підвищення мобільності працівників між державами-членами шляхом покращення набуття та збереження додаткових пенсійних прав, Комісія здійснює: 1) обмін у встановленому порядку інформацією, зазначеною у запитах Європейського банківського регулятора (European Banking Authority) (далі - ЕВА), ESMA та Європейського органу зі страхування і професійних пенсій (European Insurance and Occupational Pensions Authority) (далі - ЕІОРА), у тому числі інформацією з обмеженим доступом, інформацією, що становить професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках, інформацією, що містить банківську таємницю, інформацією, що містить персональні дані, а також іншою інформацією, розпорядником якої є Комісія; 2) інші заходи, передбачені такими Директивами.

Стаття 33. Проведення інспекцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках ... 2. Комісія має право проводити інспекції щодо таких осіб: ... 7) юридична особа, яка подала заяву про включення до Реєстру торгових репозиторіїв, передбачену статтею 88 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інспекція, передбачена пунктом 1 цієї частини, щодо Національного банку України може проводитися лише у формі безвиїзної інспекції та стосуватися виключно: діяльності з управління активами інституційних інвесторів, діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, що провадяться Національним банком України для забезпечення функціонування корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України;	Стаття 33. Проведення інспекцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках ... 2. Комісія має право проводити інспекції щодо таких осіб: ... 7) юридична особа, яка подала заяву про включення до Реєстру торгових репозиторіїв, передбачену статтею 88 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інспекція, передбачена пунктом 1 цієї частини, щодо Національного банку України може проводитися лише у формі безвиїзної інспекції та стосуватися виключно: діяльності з управління активами інституційних інвесторів, діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, кастодіальної діяльності, депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, що провадяться Національним банком України для забезпечення функціонування корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України;
Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»	
Стаття 2. Визначення термінів ... 2. Інші терміни вживаються в цьому Законі у таких значеннях: ... Відсутній	Стаття 2. Визначення термінів ... 2. Інші терміни вживаються в цьому Законі у таких значеннях: ... «Термін "професійний адміністратор" - у значенні, наведеному в Законі України "Про добровільні пенсійні фонди."»;

Стаття 3. Правові основи функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків 1. Правову основу функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків становлять Конституція України, цей Закон, закони України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", "Про депозитарну систему України", "Про інститути спільного інвестування", інші закони України щодо зазначеної сфери, а також міжнародні договори, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та інші акти законодавства України. 2. На виконання зобов'язань України за Угодою про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, цей Закон та нормативно-правові акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зазначені в цьому Законі, спрямовані на імплементацію актів законодавства Європейського Союзу у сфері ринків капіталу та організованих товарних ринків, зокрема: ... 12) Регламенту (ЄС) № 909/2014 від 23 липня 2014 року; Відсутній 13) інших актів ЄС, розроблених на виконання або доповнення актів, зазначених у пунктах 1-12 цієї частини.	Стаття 3. Правові основи функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків 1. Правову основу функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків становлять Конституція України, цей Закон, закони України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", "Про депозитарну систему України", "Про інститути спільного інвестування", "Про добровільні пенсійні фонди", інші закони України щодо зазначеної сфери, а також міжнародні договори, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та інші акти законодавства України. 2. На виконання зобов'язань України за Угодою про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони, цей Закон та нормативно-правові акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зазначені в цьому Законі, спрямовані на імплементацію актів законодавства Європейського Союзу у сфері ринків капіталу та організованих товарних ринків, зокрема: ... 12) Регламенту (ЄС) № 909/2014 від 23 липня 2014 року; 13) Директиви № 2016/2341/ЄС від 14 грудня 2016 року; 14) інших актів ЄС, розроблених на виконання або доповнення актів, зазначених у пунктах 1-13 цієї частини.
Стаття 4. Ринки капіталу ...	Стаття 4. Ринки капіталу ...

2. Учасники ринків капіталу - це учасники фондового ринку, учасники ринку деривативних фінансових інструментів та учасники грошового ринку. ... Інституційні інвестори - це інвестори у фінансові інструменти, які є інститутами спільного інвестування (пайовими та корпоративними інвестиційними фондами), інвестиційними фондами, взаємними фондами інвестиційних компаній, недержавними пенсійними фондами, фондами банківського управління, страховиками, іншими фінансовими установами, що здійснюють операції з фінансовими активами в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок таких осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - також за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів.	2. Учасники ринків капіталу - це учасники фондового ринку, учасники ринку деривативних фінансових інструментів та учасники грошового ринку. ... Інституційні інвестори - це інвестори у фінансові інструменти, які є інститутами спільного інвестування (пайовими та корпоративними інвестиційними фондами), інвестиційними фондами, взаємними фондами інвестиційних компаній, недержавними пенсійними фондами, добровільними пенсійними фондами, фондами банківського управління, страховиками, іншими фінансовими установами, що здійснюють операції з фінансовими активами в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок таких осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - також за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів.
Стаття 41. Види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках ... 2. На ринках капіталу здійснюються такі види професійної діяльності: ... 7) діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Відсутній	Стаття 41. Види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках ... 2. На ринках капіталу здійснюються такі види професійної діяльності: ... 7) діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів; 8) діяльність з управління добровільними пенсійними фондами.
Стаття 46. Обов'язки інвестиційної фірми при наданні послуг клієнту ...	Стаття 46. Обов'язки інвестиційної фірми при наданні послуг клієнту ...

9. Положення цієї статті не застосовуються у разі здійснення інвестиційною фірмою, яка провадить дилерську, брокерську або субброкерську діяльність, операцій з прийнятим контрагентом у рамках провадження зазначених видів діяльності або надання відповідних додаткових послуг, пов'язаних із здійсненням таких операцій. ... Прийнятим контрагентом для інвестиційної фірми може бути інша інвестиційна фірма, банк, страхова компанія, компанія з управління активами відкритих інвестиційних фондів або недержавних пенсійних фондів, державні органи, що здійснюють грошово-кредитну політику, валютну політику або політику управління державним боргом.	9. Положення цієї статті не застосовуються у разі здійснення інвестиційною фірмою, яка провадить дилерську, брокерську або субброкерську діяльність, операцій з прийнятим контрагентом у рамках провадження зазначених видів діяльності або надання відповідних додаткових послуг, пов'язаних із здійсненням таких операцій. ... Прийнятим контрагентом для інвестиційної фірми може бути інша інвестиційна фірма, банк, страхова компанія, пенсійна компанія, компанія з управління активами відкритих інвестиційних фондів або недержавних пенсійних фондів, державні органи, що здійснюють грошово-кредитну політику, валютну політику або політику управління державним боргом.
Відсутня	Стаття 68¹. Діяльність з адміністрування добровільних пенсійних фондів 1. Діяльність з адміністрування добровільних пенсійних фондів - це професійна діяльність учасника ринків капіталу - професійного адміністратора, що провадиться ним за винагороду на підставі відповідного договору. 2. Діяльність з адміністрування добровільних пенсійних фондів регулюється цим Законом та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
Стаття 71. Ліцензування професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках ...	Стаття 71. Ліцензування професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках ...

11. Юридична особа, яка подає заяву про видачу ліцензії на провадження діяльності з управління активами, розкриває в документах, передбачених частиною четвертою цієї статті, інформацію та надає додаткові документи відповідно до вимог Закону України "Про інститути спільного інвестування" (у разі якщо обсяг розкриття та перелік документів встановлений таким законом), а у разі якщо діяльність такої юридичної особи буде передбачати здійснення управління активами недержавних пенсійних фондів - також відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (у разі якщо обсяг розкриття та перелік документів встановлений таким законом). Відсутній	11. Юридична особа, яка подає заяву про видачу ліцензії на провадження діяльності з управління активами, розкриває в документах, передбачених частиною четвертою цієї статті, інформацію та надає додаткові документи відповідно до вимог Закону України "Про інститути спільного інвестування" (у разі якщо обсяг розкриття та перелік документів встановлений таким законом), а у разі якщо діяльність такої юридичної особи буде передбачати здійснення управління активами недержавних пенсійних фондів - також відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (у разі якщо обсяг розкриття та перелік документів встановлений таким законом). Юридична особа, яка подає заяву про видачу ліцензії на провадження діяльності з управління добровільними пенсійними фондами, розкриває в документах, передбачених частиною четвертою цієї статті, інформацію та надає додаткові документи відповідно до вимог Закону України "Про добровільні пенсійні фонди".
Закон України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування»	
Стаття 1. Визначення термінів У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні: ... діяльність з управління активами - професійна діяльність з управління активами інституційних інвесторів, порядок	Стаття 1. Визначення термінів У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні: ... діяльність з управління активами - професійна діяльність з управління активами інституційних інвесторів, порядок

провадження якої визначено законодавством про ринки капіталу та організовані товарні ринки; Відсутній довічна пенсія (ануїтет) - пенсійна виплата за рахунок коштів, що обліковуються на накопичувальному пенсійному рахунку застрахованої особи, а у випадках, передбачених законом, - на індивідуальному пенсійному рахунку учасника недержавного пенсійного фонду, сума та порядок виплати якої визначаються в договорі страхування довічної пенсії, укладеному із страховиком, що сплачується особі після досягнення нею пенсійного віку, передбаченого цим Законом, або членам її сім'ї чи спадкоємцям у випадках, передбачених цим Законом; Відсутній пенсіонер - особа, яка відповідно до цього Закону отримує пенсію, довічну пенсію, або члени її сім'ї, які отримують пенсію в разі смерті цієї особи у випадках, передбачених цим Законом;	провадження якої визначено законодавством про ринки капіталу та організовані товарні ринки; добровільний пенсійний фонд - пенсійний фонд, що створений та діє відповідно до Закону України "Про добровільні пенсійні фонди"; довічна пенсія (ануїтет) - пенсійна виплата за рахунок коштів, що обліковуються на накопичувальному пенсійному рахунку застрахованої особи, а у випадках, передбачених законом, - на індивідуальному пенсійному рахунку учасника недержавного пенсійного фонду, вигодонабувача добровільного пенсійного фонду, сума та порядок виплати якої визначаються в договорі страхування довічної пенсії, укладеному із страховиком, що сплачується особі після досягнення нею пенсійного віку, передбаченого цим Законом, або членам її сім'ї чи спадкоємцям у випадках, передбачених цим Законом; пенсійна компанія - юридична особа, що створена та здійснює діяльність відповідно до Закону України "Про добровільні пенсійні фонди"; пенсіонер - особа, яка відповідно до цього Закону отримує пенсію, довічну пенсію, або члени її сім'ї, які отримують пенсію в разі смерті цієї особи у випадках, передбачених цим Законом;
Стаття 2. Структура системи пенсійного забезпечення в Україні	Стаття 2. Структура системи пенсійного забезпечення в Україні

1. Система пенсійного забезпечення в Україні складається з трьох рівнів. ... Третій рівень - система недержавного пенсійного забезпечення, що базується на засадах добровільної участі громадян, роботодавців та їх об'єднань у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання громадянами пенсійних виплат на умовах та в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення. ... 3. Для окремих категорій громадян законами України можуть встановлюватися умови, норми і порядок їх пенсійного забезпечення, відмінні від загальнообов'язкового державного пенсійного страхування і недержавного пенсійного забезпечення.	1. Система пенсійного забезпечення в Україні складається з трьох рівнів. ... Третій рівень - система недержавного пенсійного забезпечення, що базується на засадах добровільної участі фізичних осіб, роботодавців та їх об'єднань у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання фізичними особами пенсійних виплат на умовах та в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення або Законом України "Про добровільні пенсійні фонди". ... 3. Для окремих категорій фізичних осіб законами України можуть встановлюватися умови, норми і порядок їх пенсійного забезпечення, відмінні від загальнообов'язкового державного пенсійного страхування і недержавного пенсійного забезпечення.
Стаття 3. Суб'єкти системи пенсійного забезпечення в Україні ... 2. Суб'єктами системи накопичувального пенсійного забезпечення є: особи, на користь яких здійснюються накопичення, включаючи перерахування внесків, та інвестування коштів (учасники); особи, які або від імені яких здійснюються перерахування внесків (вкладники);	Стаття 3. Суб'єкти системи пенсійного забезпечення в Україні... 2. Суб'єктами системи накопичувального пенсійного забезпечення є: особи, на користь яких здійснюються накопичення, включаючи перерахування внесків, та інвестування коштів (учасники, вигодонабувачі); особи, які або від імені яких здійснюються перерахування внесків (вкладники); Накопичувальний фонд;

Накопичувальний фонд; недержавні пенсійні фонди; юридичні особи, які здійснюють діяльність із адміністрування недержавних пенсійних фондів, управління та зберігання пенсійних активів; страховики, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника; банківські установи, які уклали договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків.	недержавні пенсійні фонди; добровільні пенсійні фонди; юридичні особи, які здійснюють управління добровільними пенсійними фондами (пенсійні компанії); юридичні особи, які надають послуги професійного адміністрування пенсійним фондам, здійснюють управління та зберігання пенсійних активів; юридичні особи, які здійснюють діяльність із адміністрування недержавних пенсійних фондів, управління та зберігання пенсійних активів; страховики, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника; банківські установи, які уклали договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків.
Стаття 4. Законодавство про пенсійне забезпечення в Україні 1. Законодавство про пенсійне забезпечення базується на Конституції України, складається з Основ законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування, цього Закону, законів України "Про недержавне пенсійне забезпечення", "Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи", "Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб", міжнародних договорів з пенсійного забезпечення, згода на обов'язковість	Стаття 4. Законодавство про пенсійне забезпечення в Україні 1. Законодавство про пенсійне забезпечення базується на Конституції України, складається з Основ законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування, цього Закону, законів України "Про недержавне пенсійне забезпечення", "Про добровільні пенсійні фонди", "Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи", "Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб", міжнародних

яких надана Верховною Радою України (далі - закони про пенсійне забезпечення), а також інших законів та нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до законів про пенсійне забезпечення, що регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні.	договорів з пенсійного забезпечення, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України (далі - закони про пенсійне забезпечення), а також інших законів та нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до законів про пенсійне забезпечення, що регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення в Україні.
Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	
Стаття 1. Визначення понять 1. У цьому Законі поняття вживаються в такому значенні: ... діяльність з управління активами - професійна діяльність, визначена законодавством про ринки капіталу та організовані товарні ринки; Відсутній довічна пенсія (довічний анuitет) - пенсійні виплати, які здійснюються страховиком на підставі договору страхування довічної пенсії протягом життя фізичної особи періодично після досягнення нею пенсійного віку відповідно до законодавства про страхування;	Стаття 1. Визначення понять 1. У цьому Законі поняття вживаються в такому значенні: ... діяльність з управління активами - професійна діяльність, визначена законодавством про ринки капіталу та організовані товарні ринки; добровільний пенсійний фонд - це пенсійний фонд, що створений та діє відповідно до Закону України "Про добровільні пенсійні фонди"; довічна пенсія (довічний анuitет) - пенсійні виплати, які здійснюються страховиком на підставі договору страхування довічної пенсії протягом життя фізичної особи періодично після досягнення нею пенсійного віку відповідно до законодавства про страхування;
Стаття 2. Система недержавного пенсійного забезпечення ... 2. Суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення є: Відсутній Відсутній недержавні пенсійні фонди; ...	Стаття 2. Система недержавного пенсійного забезпечення ... 2. Суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення є: добровільні пенсійні фонди; пенсійні компанії; недержавні пенсійні фонди; ...

3. Недержавне пенсійне забезпечення здійснюється: Відсутній пенсійними фондами шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністраторами пенсійних фондів та вкладниками таких фондів відповідно до цього Закону;	3. Недержавне пенсійне забезпечення здійснюється: пенсійною компанією шляхом укладення пенсійного договору від імені добровільного пенсійного фонду та вкладником такого фонду відповідно до Закону України "Про добровільні пенсійні фонди"; пенсійними фондами шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністраторами пенсійних фондів та вкладниками таких фондів відповідно до цього Закону;
Стаття 3. Законодавство про недержавне пенсійне забезпечення Законодавство про недержавне пенсійне забезпечення складається з цього Закону, законодавства про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, законів України "Про адміністративну процедуру", "Про страхування", "Про банки і банківську діяльність", "Про інститути спільного інвестування", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" та інших нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до цього Закону.	Стаття 3. Законодавство про недержавне пенсійне забезпечення Законодавство про недержавне пенсійне забезпечення складається з цього Закону, законодавства про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, законів України "Про адміністративну процедуру", "Про страхування", "Про банки і банківську діяльність", "Про інститути спільного інвестування", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", "Про добровільні пенсійні фонди" та інших нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до цього Закону.
Стаття 6. Недержавні пенсійні фонди та їх види ... 5. Дозволяється приєднання та злиття декількох пенсійних фондів одного виду. У разі злиття чи приєднання декількох пенсійних фондів одного виду новоутворений пенсійний фонд (фонд, до якого здійснюється приєднання) повинен бути того самого виду, що й фонди, які злилися чи приєдналися. Відсутній	Стаття 6. Недержавні пенсійні фонди та їх види ... 5. Дозволяється приєднання та злиття декількох пенсійних фондів одного виду. У разі злиття чи приєднання декількох пенсійних фондів одного виду новоутворений пенсійний фонд (фонд, до якого здійснюється приєднання) повинен бути того самого виду, що й фонди, які злилися чи приєдналися.

Забороняється передача майна, прав та обов'язків пенсійного фонду іншим, ніж недержавні пенсійні фонди юридичним особам - правонаступникам у зв'язку з припиненням пенсійного фонду шляхом злиття або приєднання.

...

6. Пенсійний фонд має власне найменування, в якому повинні бути зазначені вид фонду, слова "недержавний пенсійний фонд" або "пенсійний фонд", та яке відрізняється від найменувань будь-яких інших пенсійних фондів, створених на території України.

Слова "недержавний пенсійний фонд" та "пенсійний фонд" **не можуть** використовуватися у назвах юридичних осіб, що створюються не за цим Законом, за винятком використання слів "пенсійний фонд" Пенсійним фондом України та його органами, а також підприємствами, установами й організаціями, що перебувають в управлінні Пенсійного фонду України.

Дозволяється реорганізація недержавного пенсійного фонду шляхом перетворення у добровільний пенсійний фонд відповідно до Закону України "Про добровільні пенсійні фонди".

Забороняється передача майна, прав та обов'язків пенсійного фонду іншим, ніж недержавні пенсійні фонди юридичним особам - правонаступникам у зв'язку з припиненням пенсійного фонду шляхом злиття або приєднання.

...

6. Пенсійний фонд має власне найменування, в якому повинні бути зазначені вид фонду, слова "недержавний пенсійний фонд" або "пенсійний фонд", та яке відрізняється від найменувань будь-яких інших пенсійних фондів, створених на території України.

Слова «недержавний пенсійний фонд», «пенсійний фонд» та похідні від них дозволяється використовувати у найменуванні виключно юридичним особам, які створені відповідно до цього Закону, Закону України «Про добровільне пенсійне забезпечення», їх об'єднанням, а також Пенсійному фонду України, його органам та юридичним особам, що перебувають в його управлінні.

Слова «недержавний пенсійний фонд», «пенсійний фонд» та похідні від них не можуть використовуватися у найменуванні будь-яких інших утворень, що не мають статусу юридичної особи, за винятком утворень, створених юридичними особами, зазначеними в абзаці першому цієї частини.

	Слова «недержавний пенсійний фонд», «пенсійний фонд» та похідні від них не можуть використовуватися у назвах будь-яких послуг, за винятком послуг, які надаються особами, зазначеними в абзаці першому цієї частини..
Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	
Стаття 50. Формування ліквідаційної маси банку ... 5. Іпотечні активи, що перебувають в управлінні банку, об'єкти довірчої власності, а також кошти на рахунку фонду фінансування будівництва або майно фонду операцій з нерухомістю, у тому числі кошти на його рахунку, що перебувають в управлінні банку, не включаються до ліквідаційної маси банку. Розпорядження такими активами здійснюється відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю". ... Активи недержавного пенсійного фонду (крім депозитів), зберігачем яких є банк, не включаються до ліквідаційної маси такого банку. Повернення цих активів здійснюється відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення". Відсутній	Стаття 50. Формування ліквідаційної маси банку ... 5. Іпотечні активи, що перебувають в управлінні банку, об'єкти довірчої власності, а також кошти на рахунку фонду фінансування будівництва або майно фонду операцій з нерухомістю, у тому числі кошти на його рахунку, що перебувають в управлінні банку, не включаються до ліквідаційної маси банку. Розпорядження такими активами здійснюється відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю". ... Активи недержавного пенсійного фонду (крім депозитів), зберігачем яких є банк, не включаються до ліквідаційної маси такого банку. Повернення цих активів здійснюється відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення". Активи добровільного пенсійного фонду (крім депозитів), кастодіальні послуги якому надає банк, не включаються до ліквідаційної маси такого банку. Повернення цих активів здійснюється відповідно до Закону України "Про добровільні пенсійні фонди".

Закон України «Про страхування»

Стаття 110. Особливості договору пенсійного страхування

1. Договір пенсійного страхування за класом страхування 23 (у тому числі страхування додаткової пенсії) може передбачати:

...

2) страхування довічної пенсії учасника недержавного пенсійного фонду з урахуванням вимог законодавства у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

...

3. Перша страхова виплата з числа рівномірних виплат у формі анuitету за договорами пенсійного страхування у разі настання страхового випадку за ризиком дожиття здійснюється страховиком протягом 30 календарних днів з дня подання заяви та підтвердження настання страхового випадку.

Перша страхова виплата з числа рівномірних виплат у формі довічного анuitету за договором пенсійного страхування, зазначеним у пункті 2 частини першої цієї статті, здійснюється страховиком не раніше дати перерахування страховику грошових коштів учасника недержавного пенсійного фонду для оплати договору пенсійного страхування.

Стаття 110. Особливості договору пенсійного страхування

1. Договір пенсійного страхування за класом страхування 23 (у тому числі страхування додаткової пенсії) може передбачати:

...

2) страхування довічної пенсії учасника недержавного пенсійного фонду, **учасника або вигодонабувача добровільного пенсійного фонду** з урахуванням вимог законодавства у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

...

3. Перша страхова виплата з числа рівномірних виплат у формі анuitету за договорами пенсійного страхування у разі настання страхового випадку за ризиком дожиття здійснюється страховиком протягом 30 календарних днів з дня подання заяви та підтвердження настання страхового випадку.

Перша страхова виплата з числа рівномірних виплат у формі довічного анuitету за договором пенсійного страхування, зазначеним у пункті 2 частини першої цієї статті, здійснюється страховиком не раніше дати перерахування страховику грошових коштів учасника недержавного пенсійного фонду, **вигодонабувача добровільного пенсійного фонду** для оплати договору пенсійного страхування.

Закон України «Про інвестиційну діяльність»

Стаття 5. Суб'єкти інвестиційної діяльності 1. Суб'єктами (інвесторами і учасниками) інвестиційної діяльності можуть бути громадяни і юридичні особи України та іноземних держав, а також держави. Недержавні пенсійні фонди, інститути спільного інвестування, страховики та фінансові установи - юридичні особи публічного права здійснюють інвестиційну діяльність відповідно до законодавства, що визначає особливості їх діяльності.	Стаття 5. Суб'єкти інвестиційної діяльності 1. Суб'єктами (інвесторами і учасниками) інвестиційної діяльності можуть бути громадяни і юридичні особи України та іноземних держав, а також держави. Недержавні пенсійні фонди, добровільні пенсійні фонди, пенсійні компанії, інститути спільного інвестування, страховики та фінансові установи - юридичні особи публічного права здійснюють інвестиційну діяльність відповідно до законодавства, що визначає особливості їх діяльності.
Закон України «Про акціонерні товариства»	
Стаття 85. Корпоративний секретар акціонерного товариства 1. Посада корпоративного секретаря акціонерного товариства (далі - корпоративний секретар) в обов'язковому порядку запроваджується в: ... 2) банках, страховиках, недержавних пенсійних фондах, інших акціонерних товариствах, які є підприємствами, що становлять суспільний інтерес відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";	Стаття 85. Корпоративний секретар акціонерного товариства 1. Посада корпоративного секретаря акціонерного товариства (далі - корпоративний секретар) в обов'язковому порядку запроваджується в: ... 2) банках, страховиках, недержавних пенсійних фондах, пенсійних компаніях, інших акціонерних товариствах, які є підприємствами, що становлять суспільний інтерес відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";
Стаття 92. Повідомлення про набуття або відчуження значного пакета акцій акціонерного товариства та/або права голосу ... 7. Для цілей цієї статті материнська компанія, під контролем якої перебуває юридична особа, не повинна об'єднувати в один пакет голосуючі акції, що належать їй або	Стаття 92. Повідомлення про набуття або відчуження значного пакета акцій акціонерного товариства та/або права голосу ... 7. Для цілей цієї статті материнська компанія, під контролем якої перебуває юридична особа, не повинна об'єднувати в один пакет голосуючі акції, що належать їй або

перебувають в її управлінні, та голосуючі акції юридичної особи, яка перебуває під її контролем, за умови виконання всіх таких вимог: ... 2) голосуючі акції належать клієнту (інституту спільного інвестування, недержавному пенсійному фонду, установнику управління, який уклав з інвестиційною фірмою договір про управління портфелем фінансових інструментів) юридичної особи, яка перебуває під контролем материнської компанії;	перебувають в її управлінні, та голосуючі акції юридичної особи, яка перебуває під її контролем, за умови виконання всіх таких вимог: ... 2) голосуючі акції належать клієнту (інституту спільного інвестування, недержавному пенсійному фонду, добровільному пенсійному фонду, установнику управління, який уклав з інвестиційною фірмою договір про управління портфелем фінансових інструментів) юридичної особи, яка перебуває під контролем материнської компанії;
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	
Стаття 1. Визначення термінів Для цілей цього Закону терміни вживаються у такому значенні: ... підприємства, що становлять суспільний інтерес - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств;	Стаття 1. Визначення термінів Для цілей цього Закону терміни вживаються у такому значенні: ... підприємства, що становлять суспільний інтерес - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, добровільні пенсійні фонди, пенсійні компанії, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств;
Стаття 8. Організація бухгалтерського обліку на підприємстві ...	Стаття 8. Організація бухгалтерського обліку на підприємстві ...

4. Для забезпечення ведення бухгалтерського обліку підприємство самостійно з дотриманням вимог цього Закону обирає форми його організації: ... Підприємство, що становить суспільний інтерес, зобов'язане утворити бухгалтерську службу на чолі з головним бухгалтером, до складу якої входять не менше двох осіб. Положення цього абзацу не поширюється на недержавні пенсійні фонди та інститути спільного інвестування.	4. Для забезпечення ведення бухгалтерського обліку підприємство самостійно з дотриманням вимог цього Закону обирає форми його організації: ... Підприємство, що становить суспільний інтерес, зобов'язане утворити бухгалтерську службу на чолі з головним бухгалтером, до складу якої входять не менше двох осіб. Положення цього абзацу не поширюється на недержавні пенсійні фонди, добровільні пенсійні фонди, та інститути спільного інвестування.
Стаття 11. Загальні вимоги до фінансової звітності 1. Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. ... Фінансову звітність підприємства, що становить суспільний інтерес, підписують керівник або уповноважена особа у визначеному законодавством порядку та головний бухгалтер. Фінансова звітність недержавних пенсійних фондів та інститутів спільного інвестування підписується у порядку, передбаченому законодавством.	Стаття 11. Загальні вимоги до фінансової звітності 1. Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. ... Фінансову звітність підприємства, що становить суспільний інтерес, підписують керівник або уповноважена особа у визначеному законодавством порядку та головний бухгалтер. Фінансова звітність недержавних пенсійних фондів, добровільних пенсійних фондів та інститутів спільного інвестування підписується у порядку, передбаченому законодавством.
Закон України «Про рекламу»	
Стаття 25. Реклама фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків 1. Рекламою фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків визнається розповсюджена в будь-якій формі та в будь-який спосіб інформація про: ...	Стаття 25. Реклама добровільних пенсійних фондів, фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків 1. Рекламою добровільних пенсійних фондів, фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків визнається розповсюджена в будь-якій формі та в будь-який спосіб інформація про:

6) деривативний контракт. Відсутній ... 3. Рекламодавцями реклами фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків можуть бути: ... 7) особа, яка виступає рекламодавцем за замовленням будь-якого із суб'єктів господарювання, зазначених у пунктах 1-6 цієї частини. Відсутній	... 6) деривативний контракт; 7) добровільні пенсійні фонди. ... 3. Рекламодавцями реклами добровільних пенсійних фондів, фінансових інструментів, ринків капіталу та організованих товарних ринків можуть бути: ... 7) особа, яка виступає рекламодавцем за замовленням будь-якого із суб'єктів господарювання, зазначених у пунктах 1-6 цієї частини; 8) добровільних пенсійних фондів - пенсійна компанія, яка є засновником добровільного пенсійного фонду.
--	--

Народні депутати України

Гетманцев Д.О. та інші



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ
Підписувач: Гетманцев Данило Олександрович
Сертифікат: 3FAA9288358EC00304000000440A310097A5DC00
Дійсний до: 12.12.2026 0:00:00

Апарат Верховної Ради України
20д9/1-2026/199358 від 25.08.2026



2322129