

Затверджено Радою Недержавного

пенсійного фонду «НІКА»

Протокол № 4 від 2 жовтня 2006 р.

Голова Ради Фонду

Тарадайко Н.А.



ІНВЕСТИЦІЙНА ДЕКЛАРАЦІЯ

*Відкритого недержавного пенсійного фонду
«НІКА»*

Розділ 1. Загальні положення

1.1. Ця інвестиційна декларація розроблена на підставі статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (далі – Фонд), законодавства України і відображає основні напрями інвестиційної політики Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

1.2. Інвестиційна декларація є обов'язковою для застосування особами, які здійснюють управління пенсійними активами, та зберігачем Фонду.

1.3. Інвестиційна декларація є невід'ємним додатком до договорів, укладених радою Фонду: про адміністрування Фонду, про управління активами Фонду, про обслуговування Фонду зберігачем.

1.4. Повне найменування Фонду – Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА», код ЄДРПОУ 34414060;

1.5. Вид Фонду – відкритий;

1.6. Реєстраційний номер Фонду відповідно до Державного реєстру фінансових установ – 12101833;

1.7. Свідоцтво про реєстрацію Фонду як фінансової установи від 28 вересня 2006 року, серія ПФ №80.

1.8. Місцезнаходження ради Фонду – 01023, м. Київ, вул. Шота Руставелі 39-41, сьомий поверх.

Розділ 2. Мета інвестування активів Фонду

Метою інвестування пенсійних активів є приріст пенсійних коштів для забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення” (далі – Закон).

Розділ 3. Основні напрями інвестиційної політики Фонду

3.1. Основними напрямами здійснення інвестиційної політики Фонду є розміщення коштів Фонду в цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства; в депозити та ощадні сертифікати банківських установ; в акції українських емітентів та в облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України.

3.2. Інвестиційна стратегія Фонду реалізується шляхом розміщення активів Фонду згідно із поточною ситуацією на грошовому та фондовому ринках з метою ефективного управління ними для досягнення щонайбільшого інвестиційного доходу на користь учасників Фонду за умови забезпечення надійності вкладень, з дотриманням встановлених цією інвестиційною декларацією обмежень.

Розділ 4. Обмеження інвестиційної діяльності з активами Фонду

4.1. Особа, що здійснює управління активами Фонду, під час провадження нею такої діяльності не має права:

1) формувати пенсійні активи за рахунок позикових (кредитних) коштів;

2) надавати майнові гарантії, забезпечені пенсійними активами, або будь-які кредити (позики) за рахунок пенсійних активів;

3) укладати угоди купівлі-продажу або міни пенсійних активів з обов'язковою умовою зворотного викупу;

4) тримати на банківських депозитних рахунках та в ощадних сертифікатах банків більш як 40 відсотків загальної вартості активів Фонду, при цьому не більш як 10 відсотків загальної вартості активів в зобов'язаннях одного банку;

5) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери одного емітента більш як 5 відсотків загальної вартості активів Фонду (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, та у випадках, визначених Законом);

6) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, більш як 50 відсотків загальної вартості активів Фонду;

7) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, та облігації місцевих позик більш як 20 відсотків загальної вартості активів Фонду;

8) придбавати або додатково інвестувати в облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України, більш як 40 відсотків загальної вартості активів Фонду;

9) придбавати або додатково інвестувати в акції українських емітентів більш як 40 відсотків загальної вартості активів Фонду;

10) придбавати або додатково інвестувати в цінні папери іноземних емітентів більш як 20 відсотків загальної вартості активів Фонду;

11) придбавати або додатково інвестувати в іпотечні цінні папери, визначені законодавством України, більш як 40 відсотків загальної вартості активів Фонду;

12) придбавати або додатково інвестувати в об'єкти нерухомості більш як 10 відсотків загальної вартості активів Фонду;

13) придбавати або додатково інвестувати в банківські метали більш як 10 відсотків загальної вартості активів Фонду;

14) придбавати або додатково інвестувати в інші активи, не заборонені законодавством України, але не зазначені у цьому розділі інвестиційної декларації, більш як 5 відсотків загальної вартості активів Фонду;

15) емітувати будь-які боргові цінні папери та похідні цінні папери;

16) придбавати цінні папери, емітентами яких є особи, визначені в пункті 4.2. цієї інвестиційної декларації.

17) придбавати цінні папери, кредитний рейтинг яких не визначено Рейтинговим агентством або кредитний рейтинг яких відповідає спекулятивному рівню за Національною шкалою, визначеною законодавством України.

18) придбавати цінні папери емітентів, кредитний рейтинг яких не визначено уповноваженим Рейтинговим агентством або кредитний рейтинг яких відповідає спекулятивному рівню за Національною шкалою, визначеною законодавством України.

19) тримати кошти на банківських депозитних рахунках та в ощадних сертифікатах банків, кредитний рейтинг яких не визначено Рейтинговим агентством або кредитний рейтинг яких відповідає спекулятивному рівню за Національною шкалою, визначеною законодавством України.

4.2. Активи Фонду в цінних паперах не можуть включати:

1) цінні папери, емітентами яких є зберігач, особи, що здійснюють управління активами, адміністратор, аудитор (аудиторська фірма) та особи, що надають консультаційні, агентські або рекламні послуги, з якими радою Фонду укладено відповідні договори, та їх пов'язані особи, засновник Фонду;

2) цінні папери, які не пройшли лістинг фондової біржі або торговоельно-інформаційної системи, які зареєстровані у встановленому порядку (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано відповідно до законодавства державою, органами місцевого самоврядування або третіми особами);

3) цінні папери, емітентами яких є інститути спільного інвестування, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

4) векселі;

5) похідні цінні папери.

4.3. Активи Фонду не можуть формуватися за рахунок коштів, отриманих на підставах, що суперечать законодавству.

4.4. Активи Фонду не можуть бути предметом застави і повинні використовуватися лише на цілі, передбачені статтею 48 Закону.

4.5. Активи Фонду у цінних паперах можуть складатися з:

1) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;

2) акцій та облігацій українських емітентів, що відповідно до норм законодавства пройшли лістинг та перебувають в обігу на фондовій біржі або в торговельно-інформаційній системі, зареєстрованих у встановленому законодавством порядку, обсяги торгів на яких становлять не менше 25 відсотків від загальних обсягів торгів на організаційно оформленіх ринках цінних паперів України (крім цінних паперів, на які здійснюється підписка згідно із законодавством);

3) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому встановлення вимог до рейтингу зовнішнього боргу та визначення рейтингових компаній здійснюються Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначенім відповідно до підпункту 3 цього пункту;

5) акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська, або у торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Емітент цих акцій повинен провадити свою діяльність не менше ніж протягом 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої визначається відповідно до підпункту 3 цього пункту.

4.6. Купівля-продаж цінних паперів українських емітентів здійснюється з дотриманням вимог цієї інвестиційної декларації та законодавства тільки на організаційно оформленому ринку цінних паперів України - фондовій біржі або в торговельно-інформаційній системі, зареєстрованих у встановленому законодавством порядку, які відповідають вимогам, визначенім у підпункті 2 пункту 4.5 цієї інвестиційної декларації.

Особа, що здійснює управління активами Фонду, здійснює операції з цінними паперами відповідно до вимог чинного законодавства із залученням торговців цінними паперами шляхом укладення відповідних договорів.

4.7. Інвестування пенсійних активів, призначених для виплати Фондом пенсій, здійснюється відповідно до вимог законодавства та цієї інвестиційної декларації

4.8. Усі надходження на поточні рахунки Фонду мають бути використані за цільовим призначенням відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення протягом двох тижнів з дати зарахування цих коштів.

4.9. У разі невідповідності складу та структури активів Фонду вимогам, встановленим законодавством, особа, що здійснює управління активами Фонду, приводить їх у відповідність до законодавства протягом 30 днів з дня виникнення невідповідності, або протягом 2 місяців, якщо невідповідність виникла внаслідок припинення на організованих ринках котирувань цінних паперів, що складають активи Фонду.

Розділ 5. Вимоги до складу та структури активів Фонду

5.1. Склад та структура активів Фонду:

<i>№ з/п</i>	<i>Об'єкти інвестування активів Фонду</i>	<i>Максимальний відсоток інвестування активів Фонду в об'єкт інвестування(% від загальної вартості активів Фонду)</i>
1.1.	Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	40
1.2.	Депозитні рахунки та ощадні сертифікати одного банку	10
2.	Цінні папери, а саме:	
2.1.	Цінні папери одного емітента	5
2.2.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	50
2.3.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	20
2.4	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40
2.5	Акції українських емітентів	40
2.6.	Цінні папери іноземних емітентів	20
2.7	Іпотечні цінні папери	40
3.	Об'єкти нерухомості	10
4.	Банківські метали	10

5.2. Особи, що здійснюють управління активами при виконанні функцій з управління активами Фонду можуть керуватися положеннями нормативно правових актів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в частині вимог до складу і структури активів недержавних пенсійних фондів.

Розділ 6. Вимоги до осіб, які здійснюють управління активами Фонду

6.1. Управління активами Фонду може здійснюватися особою, яка має ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами;

6.2. Управління активами Фонду може здійснюватися нерезидентами для здійснення операцій з активами Фонду на іноземних ринках.

6.3. У разі інвестування активів Фонду в цінні папери іноземних емітентів до управління активами Фонду можуть залучатись спеціалізовані компанії з управління активами. При залученні спеціалізованої компанії з управління активами для інвестування пенсійних активів у цінні папери іноземних емітентів, інші компанії з управління активами не мають права на інвестування пенсійних активів в цінні папери іноземних емітентів.

6.4. Особа, яка провадить діяльність з управління активами Фонду, зобов'язана:

1) здійснювати операції щодо управління активами відповідно до цієї інвестиційної декларації та укладеного договору про управління активами Фонду;

2) подавати раді Фонду:

- щоквартально – аналіз ефективності інвестиційної діяльності Фонду;
- щороку – пропозиції щодо внесення змін до інвестиційної декларації Фонду;

- звітність, передбачену законодавством та відповідним договором, укладеним радою Фонду з особою, що провадить діяльність з управління активами.

6.5. Особи, що здійснюють управління активами Фонду, під час провадження такої діяльності не мають права:

1) використовувати активи Фонду для забезпечення виконання будь-яких зобов'язань, виникнення яких не пов'язане з функціонуванням Фонду, в тому числі власних;

2) здійснювати за рахунок активів Фонду операції з придбання, набуття внаслідок міни активів, у тому числі цінних паперів, які не можуть бути віднесені до пенсійних активів відповідно до Закону;

3) від імені Фонду надавати позику або брати позику чи кредит, які підлягають поверненню за рахунок активів Фонду;

4) укладати від імені Фонду угоди купівлі-продажу, міни, дарування та інші угоди щодо відчуження пенсійних активів з його пов'язаними особами, а також з іншими пенсійними або інвестиційними фондами, які знаходяться у ней в управлінні;

5) інвестувати пенсійні активи з порушенням обмежень, встановлених Законом та цією інвестиційною декларацією;

6) безоплатно відчукувати активи Фонду.

6.6. У разі залучення для управління активами Фонду кількох осіб порядок (критерії) розподілу активів Фонду між такими особами визначається в договорах про управління активами Фонду.

Розділ 7. Порядок здійснення контролю за інвестуванням активів Фонду

7.1. Контроль за інвестуванням активів Фонду здійснюють рада Фонду, зберігач, засновник Фонду, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

7.2. Рада Фонду аналізує звітність особи, що здійснює управління активами, зберігача, адміністратора Фонду та заслуховує звіти зазначеніх надавачів послуг. За наслідками проведеної роботи рада Фонду вживає заходів з покращення управління активами Фонду та при необхідності вирішує питання щодо зміни особи, що здійснює управління активами, та залучення консультантів з інвестиційних питань.

7.3. Зберігач, отримавши розпорядження від особи, яка здійснює управління активами, щодо операцій з цінними паперами та іншими активами Фонду, перевіряє їх на відповідність діючому законодавству і цій інвестиційній декларації. У разі виявлення порушень положень законодавства та цієї інвестиційної декларації, зберігач протягом одного робочого дня з моменту виявлення такого порушення зобов'язаний письмово надати відповідну інформацію раді Фонду, адміністратору, Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі - Держфінпослуг), Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також особі, що вчинила це порушення.

7.4. Зберігач подає встановлену законодавством звітність щодо обслуговування Фонду раді Фонду, адміністратору та Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

7.5. Зберігач перевіряє підрахунок чистої вартості активів Фонду і чистої вартості одиниці пенсійних внесків Фонду, і у разі зменшення цієї вартості протягом року більше ніж на 20 відсотків зобов'язаний повідомити про це раду Фонду, Державну комісію з цінних паперів та фондового ринку та Держфінпослуг.

7.6. Отримавши повідомлення від зберігача про виявлені порушення та (або) про неефективне управління активами Фонду, рада Фонду, адміністратор, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку та Держфінпослуг в межах своєї компетенції вживають заходи по усуненню виявлених недоліків.

7.8. Державний нагляд та контроль за діяльністю осіб, що здійснюють управління активами Фонду, здійснюється Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку в межах повноважень та в порядку, передбачених законодавством.

7.9. З метою підвищення ефективності контролю за інвестуванням активів Фонду особи, що здійснюють управління активами, подають відповідно законодавства звітність раді Фонду, адміністратору Фонду та Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Розділ 8. Порядок внесення змін до цієї інвестиційної декларації

8.1. З метою підвищення ефективності інвестиційної діяльності рада Фонду щоквартально проводить аналіз ефективності інвестиційної діяльності та визначає доцільність внесення змін до інвестиційної декларації з урахуванням пропозицій, поданих особами, що здійснюють управління активами Фонду, та залучених консультантів з інвестиційних питань, коли це необхідно.

8.2. Унесення змін до Інвестиційної декларації здійснюється за рішенням ради Фонду у разі, якщо:

- 1) за наслідками проведення аналізу ефективності інвестиційної діяльності радою Фонду було прийнято рішення щодо доцільності внесення таких змін;
- 2) особами, які здійснюють управління активами Фонду, а також консультантами з інвестиційних питань (у разі їх залучення) було надано пропозиції раді Фонду щодо доцільності внесення змін до Інвестиційної декларації;
- 3) раді Фонду було рекомендовано Держфінпослуг унести зміни до цієї інвестиційної декларації у випадку, визначеному частиною шостою статті 51 Закону;
- 4) зберігач повідомив про зниження вартості одиниці пенсійних внесків Фонду більше, ніж на 20 відсотків протягом строку, за який робиться аналіз цієї вартості, але не рідше ніж один раз на рік.

8.3. Критеріями оцінки ефективності інвестування активів Фонду є чиста вартість активів Фонду, та вартість одиниці пенсійних внесків Фонду.

8.4. Обчислення та визначення чистої вартості активів Фонду, їх облік, зарахування здійснюються адміністратором та особою, що здійснює управління активами Фонду, за методикою та у порядку, визначеними Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Держфінпослуг.

8.5. Проведення оцінки ефективності інвестування активів Фонду та розрахунок чистої вартості активів Фонду здійснюється з періодичністю, визначеною договорами: про управління активами Фонду, про адміністрування Фонду та обслуговування Фонду зберігачем.

8.6. Обчислення та визначення чистої вартості активів Фонду здійснюються на останній день місяця.

8.7. Пропозиції та рекомендації щодо внесення змін до інвестиційної декларації, подані раді Фонду, розглядаються протягом 10 робочих днів з дня їх отримання.

8.8. Зміни до інвестиційної декларації затверджуються радою Фонду у порядку, визначеному статутом Фонду, та подаються радою Фонду протягом 10 робочих днів з дня їх затвердження на реєстрацію у Держфінпослуг у порядку, встановленому законодавством.

Прошу обрашати увагу на те, що
зареєстровані та підписані
відбитком посилки № 7 (сім)
з аркушів

Левченко



Державна комісія
з фінансової перевірки

ЗАРЕСТ

Наименування посилки

Левченко В.М.



114