

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами членів СТ «ГЛП»

Протокол № 2 від 04.09.2024



Орест БІЛЕЦЬКИЙ

ЦІЛЬОВА ПРОГРАМА СТ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНВЕСТМЕНТ» «PROFI +»

Ця цільова програма визначає умови діяльності СПОЖИВЧОГО ТОВАРИСТВА «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНВЕСТМЕНТ» (далі – Товариство або СТ «ГЛП»), порядок залучення нових членів (учасників), умови сплати пайових внесків, інвестиційної діяльності та розподілу прибутків.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про споживчу кооперацію», інших нормативно-правових актів, Статуту Товариства та цієї цільової програми.

Мета цільової програми	Отримання прибутку від інвестиційної діяльності в цінні папери, управління цими активами та забезпечення належних умов для отримання доходу членами Товариства (учасниками).
Фінансові інструменти	Цінні папери, що перебувають в обігу на фондових ринках України. Акції – пайові цінні папери, що засвідчують частку власності в акціонерному товаристві і надають право на участь в управлінні компанією та отримання частини прибутку у вигляді дивідендів: — типи – прості та привілейовані; — емітенти – публічні акціонерні товариства; — валюта – гривня; — вартість – залежить від компанії та ринкової ситуації; — дохідність – може коливатися залежно від виплати дивідендів та зростання капіталу (залежить від прибутковості компанії). Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) – боргові цінні папери, що випускаються урядом України для фінансування державних витрат. — емітент – Міністерство фінансів України; — валюта – гривня, долар США, євро; — номінальна вартість – від 1 000 грн/дол. США/євро; — строки – від кількох місяців до кількох років; — дохідність – фіксована, залежить від номінальної процентної ставки (в гривнях – 15%-19%, у валюті – 3-6%). Корпоративні облігації – цінні папери, які випускаються компаніями для залучення коштів на розвиток своєї діяльності. — емітенти – великі українські компанії; — валюта – гривня, долар США, євро; — строки – 1-5 років; — дохідність – 10-20 % річних. Інвестиційні сертифікати (паї інвестиційних фондів) – це фінансові інструменти, що випускаються інвестиційними фондами, зокрема публічними та приватними фондами. Вони дають можливість інвесторам вкладати гроші в диверсифікований портфель активів, не займаючись самостійним управлінням інвестиціями. — емітенти – інвестиційні фонди, керуючі компанії; — валюта – гривня;

	— строки – короткострокові (вільний вхід та вихід) та довгострокові (від 3 років) інвестиції; — дохідність – 5-20% річних. Депозитарні розписки – це похідні фінансові інструменти, що дозволяють інвесторам купувати акції іноземних компаній на локальних ринках. — емітенти – іноземні компанії; — валюта – гривня, долар США; — вартість – залежить від ринкової ціни активів емітента; — дохідність – залежить від курсу акцій емітента та дивідендної політики.
Порядок та умови участі	Категорії учасників: члени та асоційовані члени СТ «ГП». Необхідні документи: договір (заява-договір) про участь в цільовій програмі (далі – договір). Розмір і порядок сплати внесків: — обов’язковий внесок для участі в програмі (за перший рік участі в програмі): мінімальний 200 дол. США та кратний 100 дол. США в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на день здійснення внеску; — цільовий внесок (другий та наступні роки участі в програмі): мінімальний 200 дол. США та кратний 100 дол. США в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на день здійснення внеску; — періодичність сплати внесків – щорічно; — строк дії договору – 10 років. За 5 років до закінчення дії договору Товариство здійснює виплату учаснику у розмірі двох цільових внесків. При цьому, на цільові внески, які сплачені по договору та не підлягають виплаті, продовжуються нарахування доходу відповідно до умов програми.
Фінансування цільової програми	— цільові внески учасників – використовуються виключно для фінансування заходів програми; — інші джерела – кошти Товариства, благодійні внески, гранти або інші джерела, не заборонені законодавством України.
Розподіл доходів	Методика розрахунку доходів: сума виплат кожному учаснику визначається пропорційно до розміру його внесків в цільовій програмі. Періодичність виплат: щорічно (інша періодичність узгоджується сторонами). Реінвестування доходів: учасник може реінвестувати отримані доходи в якості наступних цільових внесків по програмі. Порядок виплати: виплата дивідендів здійснюється учаснику протягом 30 днів з дати розподілу в гривні по курсу НБУ на дату розподілу дивідендів.
Ризики та їх мінімізація	Акцій: — ризик зміни вартості – ціна акцій може коливатися через зміни ринкової кон’юнктури, економічної ситуації або стану компанії; — ризик банкрутства – у разі банкрутства компанії акціонери можуть втратити вкладені кошти, оскільки власники акцій мають найнижчий пріоритет у черзі на виплати після кредиторів. Заходи з мінімізації ризиків: — диверсифікація портфеля – інвестування в акції різних компаній або секторів економіки; — аналіз фінансового стану компанії – ретельний аналіз фінансових звітів і перспектив розвитку компанії перед купівлею акцій. Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП): — ризик інфляції – державні облігації можуть втратити частину своєї реальної вартості через інфляцію;

	— ризик процентної ставки – зі зростанням ринкових ставок ринкова ціна облігацій може падати. Заходи з мінімізації ризиків: — диверсифікація портфеля – поєднання ОВДП з іншими типами активів для зниження інфляційних ризиків; — інвестиції в облігації з індексацією – це облігації, дохідність яких прив'язана до рівня інфляції. Корпоративні облігації: — кредитний ризик – ризик того, що емітент не зможе виконати свої зобов'язання (дефолт); — ризик процентної ставки – зміни процентних ставок можуть впливати на ринкову вартість облігацій; — ризик ліквідності – облігації можуть бути важко продати без втрати вартості, особливо на низьколіквідних ринках. Заходи з мінімізації ризиків: — вибір облігацій з коротким терміном до погашення – це зменшує вплив ризику процентної ставки; — оцінка кредитоспроможності емітента – перевірка фінансової стабільності емітента перед купівлею облігацій. Інвестиційні сертифікати: — ризик управління – інвестиційний фонд може не досягти очікуваних результатів через неефективне управління активами; — ризик ліквідності – деякі фонди можуть мати обмеження щодо виведення коштів або продажу сертифікатів. Заходи з мінімізації ризиків: — вибір надійного фонду – оцінка історії діяльності фонду, досвіду управляючих активами та їх репутації; — диверсифікація портфеля – інвестування в кілька інвестиційних фондів з різними стратегіями. Депозитарні розписки: — валютний ризик – інвестор піддається валютним коливанням, особливо якщо активи номіновані в іноземній валюті; — політичний та економічний ризик – оскільки активи представляють акції іноземних компаній, на них впливають економічні умови в країні базування компанії; — корпоративний ризик – залежить від фінансового стану компанії-емітента. Заходи з мінімізації ризиків: — диверсифікація валют – інвестування в активи, номіновані у різних валютах, щоб знизити залежність від коливань однієї валюти; — диверсифікація активів – інвестування в активи різних компаній з різних секторів економіки та країн, щоб знизити залежність від одного ринку або галузі; — аналіз компаній – оцінка фінансового стану і перспектив компанії, акції якої представлені у вигляді активів; — уникнення концентрованих інвестицій – уникнення інвестування значної частину капіталу в один актив, щоб уникнути проблем із ліквідністю у разі необхідності швидкого виходу.
Закінчення дії договору	По закінченні строку дії договору Товариство зобов'язується повернути учаснику сплачені обов'язковий внесок та цільові внески, а також нараховані на них дивіденди згідно з умовами цільової програми.
Порядок виходу з програми	На підставі заяви учасника.

	При виході з Товариства учасник має право на повернення: — цільових внесків, зроблених ним на момент виходу в таких пропорціях: • 30% від розміру цільових внесків, сплачених за другий та третій роки участі в цільовій програмі; • 80% від розміру цільових внесків, сплачених за четвертий та наступні роки участі в цільовій програмі; — частини доходу, заробленого на його внесках станом на дату виходу, пропорційно розміру внесків та строку перебування у Товаристві. Повернення цільових пайових внесків здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату прийняття Товариством рішення про повернення цільових внесків. Повернення цільових внесків, належних учаснику, може здійснюватися у грошовій формі або у вигляді передачі майнових прав на цінні папери, корпоративні права та інше майно, що належить Товариству. Повернення частини цільових пайових внесків та виплата доходу здійснюються протягом 30 календарних днів з дати отримання Товариством заяви про вихід. Обов'язковий внесок для участі в програмі поверненню не підлягає.
Відповідальність	У разі порушення учасником строків сплати цільових внесків, Товариство залишає за собою право застосувати такі заходи: — якщо регулярні цільові внески не сплачуються протягом 6 місяців, учасник може бути позбавлений права на нарахування дивідендів за цей період; — у разі подальшого невиконання зобов'язань, учасник може бути виключений з участі в цільовій програмі, а договір може бути розірваний в односторонньому порядку. Усі обмеження щодо нарахування дивідендів або виключення з програми мають бути затверджені рішенням органів управління Товариства з попереднім повідомленням учасника про порушення та можливі наслідки.
Управління програмою	Органи управління: зміни до умов програми вносяться за рішенням Загальних зборів членів СТ «ГЛІ». Учасники програми повідомляються про внесені зміни протягом 30 календарних днів з дати затвердження таких змін. Звітування: Товариство зобов'язується забезпечувати прозорість своєї діяльності та надавати членам Товариства (учасникам) регулярні звіти про фінансові результати та стан інвестицій.
Строки реалізації програми	Строк дії програми – необмежений. Можливість дострокового завершення програми: програма може бути завершена достроково у разі виникнення обставин, що перешкоджають виконанню програми (наприклад, фінансові труднощі, правові обмеження). Рішення про завершення програми затверджується Загальними зборами учасників Товариства.
П правонаступництво	У разі смерті учасника його права на пайові внески та інші майнові права в Товаристві переходять до його спадкоємців відповідно до законодавства України про спадкування (за законом або за заповітом): — спадкоємці, які прийняли спадщину, мають право вступити до Товариства як його члени (учасники) і продовжити користуватися всіма правами, які належали померлому учаснику, включно з правом на отримання дивідендів та іншого доходу;

- якщо спадкоємці не бажають вступати до Товариства, вони можуть **вимагати повернення цільових пайових внесків та належного доходу.**

Товариство зобов'язується:

- у разі **смерті учасника** – здійснити **одноразову виплату спадкоємцям учасника в розмірі суми цільових внесків**, з вирахуванням виплачених назад частин внесків протягом дії цільової програми, сплачених у гривні за цільовою програмою, станом на дату його смерті;
- у разі **смерті учасника внаслідок нещасного випадку** – звільнити спадкоємців учасника **від сплати подальших цільових внесків** згідно з умовами договору.

У разі звільнення від сплати внесків подальші цільові внески за договором будуть зараховуватися Товариством зі спеціально сформованого фонду в строках та розмірах, визначених договором.

Нещасний випадок – це раптова, непередбачувана подія, яка виникає незалежно від волі учасника програми та спричиняє шкоду його здоров'ю або призводить до стійкої втрати працездатності, інвалідності чи смерті. До нещасних випадків належать: дорожньо-транспортні пригоди, нещасні випадки на виробництві або в побуті, стихійні лиха (наприклад, землетрус, повінь), дії третіх осіб, які спричинили травми або інші подібні обставини.

Не вважаються нещасним випадком події, що виникли в результаті:

- участі в будь-якому виді професійного спорту;
- занять учасником будь-яким небезпечним видом спорту або екстремальних розваг, включаючи, без обмеження, наступні: моторизовані водні й наземні види спорту, будь-які види повітряного, водного й підводного спорту, види спорту, що використовують троси, мотузки, підвісні системи, шоломи або захисне екіпірування, кінний спорт, стрільбу, бойові єдиноборства та боротьбу;
- керування транспортним засобом або передачі керування іншій особі, якщо учасник або інша особа перебувала в стані алкогольного, наркотичного або токсичного сп'яніння, а також передачі керування транспортним засобом особі, що не має прав водія на керування транспортним засобом;
- керування будь-яким транспортним засобом у випадку, коли цей транспортний засіб не має відповідної реєстрації;
- умисного вбивства учасника протягом першого року дії договору;
- участі в будь-яких авіаційних перельотах, переміщеннях наземних, повітряних чи водних (підводних) апаратів, за винятком переміщень з оплаченим квитком у якості пасажирів ліцензованим для перевозки пасажирів транспортом;
- активної участі в будь-яких громадських безладдях, повстаннях або актах громадянської непокорі;
- служби, виконання обов'язків або участі в навчаннях військових або поліцейських сил, поліції або воєнізованої організації;
- цілеспрямованого застосування збройних сил з метою призупинення, попередження або знешкодження будь-якого відомого або підозрюваного терористичного акту, або в результаті такого терористичного акту.

Одноразова виплата спадкоємцям учасника не здійснюється, якщо смерть учасника настала в результаті:

- самогубства або наслідків замаху на самогубство протягом 3 років з моменту укладання договору;
- вживання алкоголю, будь-яких його замінників, наркотичних, психотропних токсичних або отруйних речовин, їх аналогів або прекурсорів та алкогольного, токсичного або наркотичного отруєння;
- самолікування або вживання лікарських препаратів без лікарського призначення;
- невиконання лікарських призначень та недотримання лікарських рекомендацій;
- будь-якого виду епілептичних, нервових, психічних чи інших нападів або розладів та їх наслідків;
- епідемічних захворювань при офіційному оголошенні карантину;
- будь-яких хвороб, що діагностовані до початку дії договору;
- експериментальних, дослідницьких або діагностичних процесів, не пов'язаних з діагностикою та лікуванням наявних захворювань;
- здійснення учасником або його спадкоємцями дій, у яких правоохоронними, слідчими або судовими органами встановлений склад кримінального злочину, дрібного хуліганства або бійки, ініціатором якої був учасник або його спадкоємець, незалежно від того, чи була притягнута ця особа до суду чи ні;
- будь-яких військових дій (незалежно від стану оголошення чи не оголошення війни), маневрів, навчань, інших заходів, громадянських війн, повстань, заколотів, заворушень та безладів, протестів та терористичних актів;
- наслідків впливу радіоактивного випромінювання, витоків ядерної енергії;
- захворювання на СНІД, інші захворювання, пов'язані зі СНІДом або інфікування ВІЛ-інфекцією.

У разі смерті учасника його спадкоємці повинні надати:

- заяву встановленого зразка;
- завірені копії паспорта та РНОКПП;
- нотаріально засвідчену копію свідоцтва про смерть;
- копію довідки про причину смерті, засвідчену належним чином;
- копію лікарського свідоцтва про смерть та, за наявності, акту патологоанатомічного розтину, засвідчені належним чином;
- документи, що підтверджують право спадкоємців на спадщину (свідоцтво про право на спадщину або рішення суду про спадщину);
- документи, що підтверджують факт нещасного випадку.

Товариство має право додатково вимагати інші документи, що підтверджують факт, причини та обставини настання випадку.

Товариство розглядає надані документи протягом 30 днів з моменту отримання та письмово повідомляє учаснику або його спадкоємцям про прийняте рішення протягом 10 робочих днів з дати прийняття відповідного рішення.

Призначення правонаступника: учасник має право визначити свого правонаступника, який у разі смерті учасника або настання інших випадків, що перешкоджають виконанню зобов'язань, отримає права на кошти та виплати, передбачені цільовою програмою.

	Порядок призначення: учасник може письмово вказати правонаступника в окремому документі або в додатковій угоді до договору. Такий документ має містити: — повне ім'я правонаступника; — його ідентифікаційні дані (паспортні дані або ідентифікаційний код); — контактну інформацію правонаступника. Внесення змін: учасник може змінити або відкликати раніше призначеного правонаступника в будь-який час шляхом письмового повідомлення Товариства.
Юридичні аспекти	Відповідність програмі чинному законодавству України. Програма повинна відповідати законодавчим нормам України, зокрема Закону України «Про споживчу кооперацію», Господарському кодексу, Цивільному кодексу України та іншим нормативним актам, що регулюють діяльність споживчих товариств. Захист прав учасників: процедури оскарження рішень – учасники мають можливість оскаржити рішення керівних органів або уповноважених осіб, які стосуються їх участі у програмі, якщо ці рішення порушують їхні права чи законні інтереси, відповідно до правил Товариства; компенсація у разі порушення прав учасників – якщо учасник зазнав збитків внаслідок дій Товариства або відповідальних осіб, передбачені матеріальна чи моральна компенсації, відповідно до правил Товариства; захист персональних даних – захист конфіденційності персональної інформації учасників програми здійснюється відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» та правил Товариства; порядок розгляду спорів – спори між учасниками програми та Товариством вирішуються шляхом переговорів або у спосіб, визначені чинним законодавством України.