

ЗВІТ
про періодичне відстеження результативності Порядку погодження
Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України
членів ради недержавного пенсійного фонду

1. Цілі державного регулювання

Порядок погодження Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України членів ради недержавного пенсійного фонду затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.03 № 169 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України 10.01.04 за № 22/8621 (далі – Порядок).

Відповідно до статті 13 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (далі – Закон) для здійснення контролю за поточною діяльністю недержавного пенсійного фонду (далі – пенсійний фонд) і вирішення основних питань його роботи утворюється рада фонду.

Згідно з частиною 3 статті 13 Закону кандидати в члени ради фонду, які є представниками засновників пенсійного фонду та роботодавців – платників корпоративного пенсійного фонду, набувають повноважень членів ради фонду, якщо протягом 30 днів після подання списку членів ради фонду до Держфінпослуг щодо них не надійде обґрунтованого письмового заперечення Держфінпослуг.

Крім того, відповідно до Положення про внесення інформації про недержавні пенсійні фонди до Державного реєстру фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 12.10.2004 №2534, пенсійний фонд на момент подання заяви для набуття статусу фінансової установи повинен мати раду фонду, члени якої набули повноважень відповідно до Порядку.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення умов та процедур набуття повноважень членами ради пенсійного фонду.

Метою прийняття регуляторного акта є:

- встановлення строків та відповідальної особи за повідомлення Держфінпослуг про утворення ради фонду та зміни в її складі;
- визначення документів, що подаються до Держфінпослуг для погодження членів ради фонду;
- врегулювання порядку подання та розгляду документів на погодження членів ради фонду.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно діяльності пенсійних фондів.

3. Дані та припущення, на основі яких відстежується результативність, а також способи одержання даних

Інформацією та її джерелами, на основі якої відстежується результативність регуляторного акта, є:

- відомості, що містяться в документах, які подаються для погодження членів ради фонду відповідно до Порядку;
- аналіз інформації та документів за результатами перевірок пенсійних фондів.

Розгляд та аналіз документів, які подаються для погодження членів ради пенсійного фонду, здійснює Департамент нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення Держфінпослуг.

Також Департаментом нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення та територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю недержавних пенсійних фондів шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

У зв'язку з тим, що члени пенсійних фондів не мають права здійснювати діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення без погодження своїх кандидатур у Держфінпослуг, припускаємо, що поінформованість пенсійних фондів є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Порядку при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені:

- кількість пенсійних фондів, які набули статусу фінансової установи та на які поширюється дія Порядку;
- кількість пенсійних фондів, які не набули статусу фінансової установи (тільки зареєстрували статuti) та на які поширюється дія Порядку;
- кількість погоджених членів рад пенсійних фондів у відповідності до норм Порядку;
- розмір часу, що витрачається пенсійними фондами на процедуру погодження членів рад у Держфінпослуг.

Станом на 01.10.2006:

кількість пенсійних фондів, які набули статусу фінансової установи та на які поширюється дія Порядку, складає 79 установ;

кількість пенсійних фондів, які не набули статусу фінансової установи (тільки зареєстрували статuti) та на які поширюється дія Порядку, складає 17 установ;

погоджено членів рад 94 недержавних пенсійних фондів у відповідності до норм Порядку.

Згідно із Законом Держфінпослуг розглядає документи на погодження членів рад 30 днів.

5. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Порядку є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю пенсійних фондів;
- встановлення умов та процедур набуття повноважень членами ради пенсійного фонду;
- недопущення до діяльності у сфері недержавного пенсійного забезпечення непідготовлених та некомпетентних осіб, що сприятиме ефективному функціонуванню системи пенсійного забезпечення;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються пенсійними фондами.

Загальні тенденції погодження членів рад пенсійних фондів наведені в таблиці:

Показники	Станом на 01.07.05	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.07.2006	Станом на 01.10.2006
кількість пенсійних фондів, які набули статусу фінансової установи та на які поширюється дія Порядку	38	54	67	79
кількість пенсійних фондів, які не набули статусу фінансової установи (зареєстрували статути) та на яких поширюється дія Порядку	25	22	26	17
кількість погоджених членів рад пенсійних фондів	52	65	75	94

Таблиця . Динаміка погодження членів рад пенсійних фондів в 2005-2006 роках

На основі наведених даних можна зробити висновок, що загальна тенденція на ринку послуг недержавного пенсійного забезпечення є позитивною, зокрема відбувається збільшення кількості пенсійних фондів, які набули статусу фінансової установи та, відповідно, кількість погоджених членів рад пенсійних фондів теж зростає.

Таким чином, в умовах, за яких пенсійні фонди виконують вимоги Порядку, відбувається досить стабільний ріст даного сектора, що засвідчує позитивний вплив, зокрема й Порядку на реєстрацію пенсійних фондів, що, в свою чергу, створює умови для подальшого розвитку галузі.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 10.12.2006 та закінчено 15.12.2006.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом ліцензування установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення.

Голова Держфінпослуг

В.Альшин