

Звіт
про періодичне відстеження результативності Порядку подання
адміністратором недержавного пенсійного фонду інформації Державній комісії
з регулювання ринків фінансових послуг України про укладення радою
недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг
недержавному пенсійному фонду

1. Цілі державного регулювання

Порядок подання адміністратором недержавного пенсійного фонду інформації Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03 № 178 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України 16.01.04 за № 57/8656 (далі – Порядок).

Відповідно до частини другої статті 12 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (далі – Закон) рада фонду повинна укласти договори про адміністрування пенсійного фонду: з адміністратором, який має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, про управління активами пенсійного фонду, з компанією з управління активами або з іншою особою, яка отримала ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності з управління активами, про обслуговування пенсійного фонду зберігачем із зберігачем.

Згідно з частиною третьою статті 12 Закону порядок подання адміністратором інформації про виконання вимог щодо укладення вищезазначених договорів радою фонду визначається Держфінпослуг.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиного процедурного підходу до порядку подання адміністратором пенсійного фонду інформації Держфінпослуг про укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду.

Метою прийняття регуляторного акта є:

- встановлення вимог до інформації щодо кожного договору, який укладається радою фонду;
- визначення строків подання інформації щодо укладених договорів радою пенсійних фондів;
- визначення строків подання інформації щодо укладених договорів радою пенсійних фондів адміністратору Держфінпослуг;
- регламентування відносини, що виникають у сфері здійснення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо діяльності недержавних пенсійних фондів, а також діяльності адміністраторів недержавних 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:

- повідомлення про укладення договорів про надання фінансових послуг пенсійному фонду;
- аналіз інформації та документів за результатами перевірок адміністраторів пенсійних фондів.

Розгляд та аналіз повідомлень про укладення договорів про надання фінансових послуг пенсійному 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 адміністраторів пенсійних фондів шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Порядку при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені:

- кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів, на яких поширюється дія Порядку;
- кількість недержавних пенсійних фондів, на яких поширюється дія Порядку;
- кількість повідомлень, які отримано про укладені договори щодо надання послуг з адміністрування, управління активами та зберігання активів.

Станом на 01.10.2006 кількість адміністраторів, на яких поширюється дія Порядку, становить 40 установ та недержавних пенсійних фондів – 75.

Від 56 недержавних пенсійних фондів отримано повідомлення про укладені договори про надання послуг з адміністрування, управління активами та зберігання активів станом на 01.10.2006.

3. 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 до порядку подання адміністратором пенсійного фонду інформації Держфінпослуг про укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення.

Загальні тенденції укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду наведені в таблиці:

Показники	01.10.2005	01.01.2006	01.07.2006	01.10.06
кількість адміністраторів пенсійних фондів, на яких поширюється дія акта	35	37	40	40
кількість пенсійних фондів, на яких поширюється дія акта	48	54	67	75
кількість повідомлень, які отримано про укладені договори щодо надання послуг з адміністрування, управління активами та зберігання активів	27	33	51	56

Таблиця . Динаміка укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду в 2005-2006 роках

На основі наведених даних можна зробити висновок, що загальна тенденція на ринку послуг з недержавного пенсійного забезпечення є позитивною: відбувається поступове збільшення кількості недержавних пенсійних фондів та адміністраторів пенсійних фондів і, відповідно, зростає кількість укладених радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду.

Таким чином, в умовах, за яких суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення виконуються вимоги Порядку, відбувається досить стабільний ріст даного сектора, що засвідчує позитивний вплив, зокрема й Порядку на ринок послуг з недержавного пенсійного забезпечення, що, в свою чергу, створює умови для подальшого розвитку галузі.

4. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 10.12.2006 та закінчено 18.12.2006.

5. 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.Альошин