

**Звіт**  
**про періодичне відстеження результативності Ліцензійних умов**  
**провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів**  
*(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від*  
*29.12.2005 № 5226)*

## **1. Цілі державного регулювання**

Ліцензійні умови провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.03 № 118 (у редакції розпорядження Держфінпослуг від 29.12.05 № 5226) та зареєстровані в Міністерстві юстиції України від 12.01.04 за № 22/8624 (далі – Ліцензійні умови).

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 та статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" Держфінпослуг видає фінансовим установам у межах компетенції та відповідно до законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та затверджує ліцензійні умови провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Згідно з частиною першою статті 21 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (далі – Закон) юридична особа, яка має намір провадити діяльність з адміністрування пенсійних фондів, повинна отримати в Держфінпослуг ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиного процедурного підходу до порядку ліцензування адміністраторів недержавних пенсійних фондів (далі – адміністратор пенсійного фонду).

Метою прийняття регуляторного акта є:

- встановлення вимог до заявника при отриманні ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів ;
- врегулювання умов провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів та їхніх відокремлених підрозділів;
- визначення документів, які подаються для отримання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів;
- встановлення порядку подання та розгляду документів для отримання ліцензії;
- визначення підстав для переоформлення ліцензії, видачі дубліката ліцензії, анулювання ліцензії та здійснення відповідних процедур.

## **2. Методи одержання результатів відстеження**

Відстеження результативності здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо діяльності адміністраторів 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 з пакета документів, що подають заявники (адміністратори) із заявою про видачу ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг;
- аналіз звітності, яка подається адміністраторами пенсійних фондів;
- аналіз інформації та документів за результатами перевірок адміністраторів пенсійних фондів.

Видачу та анулювання ліцензій на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, розгляд та аналіз документів, які подаються адміністраторами пенсійних фондів, 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.

У зв'язку з тим, що без виконання вимог Ліцензійних умов неможливо отримати ліцензію на надання фінансових послуг адміністраторами пенсійних фондів, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

### **3. Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

Показниками результативності Ліцензійних умов при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Ліцензійних умов;
- кількість виданих ліцензій на провадження адміністраторами пенсійних фондів діяльності з адміністрування;
- розмір надходжень до бюджету;

- кількість учасників пенсійних фондів;
- загальна сума активів, сформованих пенсійними фондами.

Станом на 01.10.2006 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Ліцензійних умов, становить 40 установ, а також видано 33 ліцензії на провадження діяльності адміністраторами пенсійних фондів.

Надходження до бюджету за видані ліцензії на 01.12.2006 становили 960, 0 тис.грн.

Кількість учасників станом на 01.10.2006 становить 138 398 чол. та загальна сума активів, сформованих пенсійними фондами, – 118 288,6 тис.грн.

#### 4. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Ліцензійних умов є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю пенсійних фондів;
- встановлення умов та процедур до порядку ліцензування адміністраторів недержавних пенсійних фондів;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із ліцензуванням адміністраторів пенсійних фондів та наданням ними фінансових послуг;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються пенсійними фондами.

Загальні тенденції діяльності адміністраторів пенсійних фондів наведені в таблиці:

Показники	01.07.2005	01.01.2006	01.07.2006	01.10.2006
Кількість адміністраторів пенсійних фондів, на яких поширюється дія акта	35	37	40	40
кількість виданих ліцензій на провадження адміністраторами пенсійних фондів діяльності з адміністрування	22	27	31	33
Кількість учасників пенсійних фондів	57 163	88 363	121 425	138 398
загальна сума активів, тис.грн.	21 400,6	33 805,2	46 154,3	118 288,6

**Таблиця.** Динаміка діяльності адміністраторів пенсійних фондів за визначеними показниками результативності 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 адміністраторів пенсійних фондів та відповідно, кількість ліцензій на провадження адміністраторами пенсійних фондів діяльності з адміністрування теж зростає.

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

## **5. Строк виконання заходів із відстеження**

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 07.12.2006 та закінчено 15.12.2006.

## **6. 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**