

## **ЗВІТ**

### **про повторне відстеження результативності Порядку нарахування та сплати пені адміністратором недержавного пенсійного фонду учаснику недержавного пенсійного фонду**

#### **1. Цілі державного регулювання**

Порядок нарахування та сплати пені адміністратором недержавного пенсійного фонду учаснику недержавного пенсійного фонду затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.12.04 № 3101 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України 30.12.04 за № 1670/10269 (далі – Порядок).

Згідно з частиною четвертою статті 58 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” (далі – Закон) адміністратор у разі несвоєчасного перерахування пенсійних коштів учасника недержавного пенсійного фонду (далі – пенсійний фонд) у випадках, передбачених Законом, за власний рахунок сплачує учаснику фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, що підлягає перерахуванню за кожен день прострочення платежу, у порядку, визначеному Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення порядку нарахування та сплати пені адміністратором пенсійного фонду учаснику пенсійного фонду.

Метою прийняття регуляторного акта є:

- визначення випадків нарахування пені та порядок її розрахунку;
- встановлення джерел та порядку сплати пені.

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

Відстеження результативності регуляторного акта було здійснено шляхом збору статистичної інформації щодо 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 аналіз інформації та документів за результатами перевірок адміністраторів пенсійних фондів.

Вищезазначена інформація отримується при здійсненні контролю за діяльністю адміністраторів недержавних пенсійних фондів шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що систематично проводяться відповідно до нормативно-правових актів, Департаментом нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення та територіальними управліннями Держфінпослуг.

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

Показниками результативності Порядку при проведенні повторного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Порядку;
- кількість учасників пенсійних фондів;
- кількість учасників пенсійних фондів, які перейшли до інших пенсійних фондів;
- загальна сума пенсійних коштів учасників пенсійних фондів, переведених до інших пенсійних фондів;
- кількість учасників, яким виплачено одноразову пенсійну виплату;
- загальна сума одноразових пенсійних виплат учасникам пенсійних фондів;
- загальна сума пені, що була сплачена адміністратором пенсійного фонду учаснику за несвоєчасність перерахування вищезазначених сум.

Станом на 01.10.2006 дія Порядку поширюється на 41 адміністратора пенсійних фондів.

Кількість учасників станом на 01.10.2006 становить 138 398 чол.

Також, станом на 01.10.2006: кількість учасників пенсійних фондів, які перейшли до інших пенсійних фондів, – 1 492 чол., та загальна сума пенсійних коштів учасників пенсійних фондів, переведених до інших пенсійних фондів, – 4 058,4 тис.грн. Кількість учасників, яким виплачено одноразову пенсійну виплату, – 1 545 чол., загальна сума одноразових пенсійних виплат – 2 577,5 тис.грн.

Станом на 01.12.06 не було випадків сплати пені адміністратором пенсійного фонду учаснику за несвоєчасність перерахування вищезазначених сум, що свідчить про відсутність такого виду порушень у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

### **4. 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;
- забезпечення єдиного підходу до регулювання правовідносин, пов'язаних із нарахуванням та сплатою пені учасникам пенсійного фонду адміністратором;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються пенсійними фондами.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Порядку немає.

Прийняття регуляторного акта спрямоване в першу чергу на підвищення захисту прав споживачів фінансових послуг. Той факт, що у відповідності до норм Порядку адміністраторами пенсійних фондів жодного разу не було сплачено пені учасникам пенсійних фондів, свідчить про те, що адміністратори пенсійних фондів вчасно виконують свої зобов'язання стосовно перерахування коштів учасників пенсійних фондів.

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

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 01.11.2006 та закінчено 07.11.2006.

#### **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**