

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності Порядку внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про пенсійні фонди, які створені до набрання чинності Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення"

1. Цілі державного регулювання

Порядок унесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про недержавні пенсійні фонди, які створені до набрання чинності Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.11.03 № 127 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України від 05.01.03 за № 1124/8445 (далі – Порядок).

Відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (далі – Закон) підприємства, установи та організації, які займаються недержавним пенсійним забезпеченням або в назвах яких використовуються слова "недержавний пенсійний фонд" чи "пенсійний фонд", крім Пенсійного фонду України та його органів, а також підприємств, установ і організацій, що перебувають в управлінні Пенсійного фонду України, можуть здійснити реорганізацію в пенсійні фонди, створені відповідно до вимог Закону, у строки та в порядку, встановлені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

А саме, згідно з Порядком такі пенсійні фонди зобов'язані були до 1 липня 2004 року зареєструватися в Держфінпослуг як фінансові установи.

Відповідно до пункту 1 статті 7 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” особа набуває статусу фінансової установи після внесення про неї запису до відповідного державного реєстру фінансових установ.

Внесення фінансових установ до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр) здійснюється відповідно до вимог розпорядження Держфінпослуг від 28.08.03 № 41 „Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ” (далі – Положення про Реєстр).

Згідно із Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення” недержавному пенсійному фонду провадити діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення та укладати пенсійні контракти, відповідно, отримувати пенсійні внески на рахунок пенсійного фонду до внесення інформації про нього до Державного реєстру фінансових установ забороняється.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиного процедурного

підходу до порядку реєстрації недержавних пенсійних фондів, які створені до набрання чинності Законом (далі – „старі” пенсійні фонди) з метою набуття ними статусу фінансової установи.

Метою прийняття регуляторного акта є:

- встановлення переліку документів, окрім тих, що визначені Положенням про Реєстр, безпосередньо для „старих” пенсійних фондів;
- встановлення вимог до документів, які подаються для внесення інформації про „старий” пенсійний фонд до Реєстру;
- встановлення термінів оформлення Свідоцтва про реєстрацію фінансових установ.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо „старих” пенсійних фондів, що набули статусу фінансової установи.

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 „старими” пенсійними фондами відповідно до Порядку;
- аналіз звітності, яка подається адміністраторами пенсійних фондів;
- аналіз інформації та документів за результатами перевірок „старих” пенсійних фондів.

Видачу та анулювання свідоцтв про внесення інформації до Реєстру, розгляд та аналіз документів, які подаються „старими” пенсійними фондами 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 „старі” пенсійні фонди не можуть здійснювати діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення без набуття статусу фінансової установи припускаємо, що поінформованість цих організацій є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Порядку при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені:

- кількість діючих „старих” пенсійних фондів, що внесені до Реєстру;
- кількість учасників „старих” пенсійних фондів;
- загальна сума активів, сформованих „старими” пенсійними фондами;
- загальна сума пенсійних виплат учасникам.

Станом на 01.07.2006 кількість діючих „старих” пенсійних фондів, що були внесені до Реєстру становить 2.

Кількість учасників станом на 01.07.2006 становить 24 188 чоловік та загальна сума активів, сформованих „старими” пенсійними фондами – 142 37,5 тис.грн.

Станом на 01.07.2006 „старими” пенсійними фондами було здійснено пенсійних виплат 3 098 учасникам на загальну суму 1 921,5 тис.грн.

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;
- забезпечення єдиного підходу до регулювання правовідносин, пов’язаних із набуттям статусу фінансової установи пенсійним фондом;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються пенсійними фондами.

Загальні тенденції діяльності „старих” пенсійних фондів за визначеними показниками наведені в таблиці 1.

Динаміка діяльності пенсійних фондів за визначеними показниками результативності в 2005-2006 роках

Таблиця 1.

Показники	Станом на		
	01.07.2005	01.01.2006	01.07.2006
кількість діючих „старих” пенсійних фондів, що внесені до Реєстру	3	2	2
кількість учасників „старих”	24 492	24 448	24 188

пенсійних фондів			
загальна сума активів, тис.грн.	11 871,6	13 265,4	14 237,5
загальна сума пенсійних виплат учасникам, тис.грн.	1 257,5	1 545,8	1 921,5

На основі наведених даних можна зробити висновок, що діяльність „старих” пенсійних фондів є рівномірною та достатньо активною залишається тенденція щодо зростання пенсійних виплат, разом із тим темпи росту накопичення пенсійних активів такими фондами мають чіткий характер до уповільнення.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 20.11.2006 та закінчено 30.11.2006.

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.Альошин