

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 04.03.2004 № 129 „Про затвердження Кваліфікаційного мінімуму для осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів”

1. Цілі державного регулювання

Кваліфікаційний мінімум для осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.03.2004 № 129 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 05.05.2004 за № 566/9165 (далі – Кваліфікаційний мінімум).

Відповідно до статті 24 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” до складу виконавчих і контролюючих органів адміністратора недержавного пенсійного фонду можуть входити лише особи, що відповідають кваліфікаційним вимогам, визначеним Держфінпослуг. Кваліфікаційними вимогами до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 27.11.2003 № 137, встановлюються вимоги, зокрема, спеціальних знань – відповідного кваліфікаційного мінімуму, який затверджується Держфінпослуг.

Кваліфікаційний мінімум з питань діяльності недержавних пенсійних фондів встановлює перелік питань у галузі недержавного пенсійного забезпечення. Зокрема, на знання законодавства в цій сфері, володіння якими є обов'язковим для кваліфікованого виконання особою покладених на неї професійних завдань.

Згідно з пунктом 1.6 Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання іспитів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 183 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.01.2004 за № 122/8721, Держфінпослуг установлює для кожної категорії фахівців відповідний кваліфікаційний мінімум, відповідність якому підтверджується складанням екзамену. При успішному складанні екзамену особі видається кваліфікаційне свідоцтво про складання екзамену за програмою підготовки осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавного пенсійного фонду.

Основною метою державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є допущення до діяльності у сфері недержавного пенсійного забезпечення лише осіб, що належним чином підготовлені до такої діяльності, зокрема, володіють спеціальними знаннями у сфері недержавного пенсійного забезпечення. Це, в свою чергу, позитивним чином відобразиться на діяльності недержавних пенсійних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів, питаннях управління, захисту та використання пенсійних активів та на ефективності системи недержавного пенсійного забезпечення загалом.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо кількості осіб, які пройшли навчання відповідно до Кваліфікаційних вимог до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 27.11.2003 № 137.

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

Результативність Кваліфікаційного мінімуму відстежується на базі отримання статистичних даних від навчальних закладів, що уклали з Держфінпослуг договори про співробітництво з навчання, щодо кількості осіб, які пройшли відповідне навчання та отримали відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Відділом ліцензування недержавних пенсійних фондів департаменту нагляду за недержавними пенсійними фондами відповідно до Ліцензійних умов провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13.11.2003 № 118 та зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 12.01.2004 за № 25/8624 (із змінами та доповненнями), отримуються копії кваліфікаційних свідоцтв осіб, які пройшли навчання з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів та претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів; на підставі яких можливе здійснення підрахунку кількості осіб, які пройшли відповідне навчання.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Кваліфікаційного мінімуму при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені:

кількісні показники результативності – кількість осіб, які пройшли навчання за програмою підготовки осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавного пенсійного фонду;

якісні показники результативності – підвищення рівня кваліфікації осіб, які входять до складу виконавчих і контролюючих органів адміністратора недержавного пенсійного фонду.

Так, станом на 01.01.2009 дія Кваліфікаційного мінімуму поширювалась на 34 адміністратори недержавних пенсійних фондів, які отримали ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

При проведенні періодичного відстеження результативності за період 01.01.2006 по 16.03.2009 пройшли навчання з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів 286 осіб.

Водночас, станом на 01.01.2006 дія Кваліфікаційного мінімуму поширювалась на 27 адміністраторів недержавних пенсійних фондів, які отримали ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів і при проведенні повторного відстеження кількість осіб, які пройшли відповідне навчання, становила 244 особи.

Кількісні значення показників результативності Кваліфікаційного мінімуму при періодичному відстеженні результативності збільшились в порівнянні зі значеннями показників, що були встановлені під час повторного відстеження при використанні статистичних даних. Так, за період з повторного до періодичного відстеження кількість адміністраторів збільшилась на 7 суб'єктів, а пройшли навчання за цей період на 42 особи більше.

Якісні значення показників результативності Кваліфікаційного мінімуму при періодичному відстеженні результативності в порівнянні зі значеннями показників, що встановлені під час повторного відстеження, покращились. Це, в свою чергу, позитивним чином відображається на діяльності адміністраторів недержавних пенсійних фондів, питаннях управління, захисту та використання пенсійних активів та на ефективності системи недержавного пенсійного забезпечення в цілому.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Кваліфікаційного мінімуму є:

удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;

встановлення переліку питань, пов'язаних із комплексним знанням положень чинного законодавства, нормативних документів з недержавного пенсійного забезпечення, знання яких необхідне для кваліфікованого виконання особою покладених на неї завдань;

недопущення до діяльності у сфері недержавного пенсійного забезпечення не підготовлених та некомпетентних осіб, що сприяє ефективному функціонуванню системи недержавного пенсійного забезпечення.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Кваліфікаційного мінімуму немає.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг, споживачів фінансових послуг та територіальних управлінь Держфінпослуг не надходило.

На підставі періодичного відстеження результативності Кваліфікаційного мінімуму можна зробити висновок, що в цілому, шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності Кваліфікаційного мінімуму розпочато 28.01.2009 та закінчено 16.03.2009.

7. Виконавець заходів відстеження

Звіт про періодичне відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом нормативного та інформаційного забезпечення Департаменту нагляду за недержавними пенсійними фондами.

Голова Держфінпослуг



В. Суслов