

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 04.03.2004 № 130 „Про затвердження Кваліфікаційного мінімуму для осіб, які претендують на обіймання посади члена ради недержавного пенсійного фонду”

1. Цілі державного регулювання

Кваліфікаційний мінімум для осіб, які претендують на обіймання посади члена ради недержавного пенсійного фонду, затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.03.2004 № 130, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 05.05.2004 за № 565/9164 (далі – Кваліфікаційний мінімум).

Відповідно до статті 13 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” члени ради недержавного пенсійного фонду повинні відповідати 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, до 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 кваліфікаційних завдань.

Згідно з пунктом 1.6 Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів 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 обіймання посади члена ради 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, 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 Порядку погодження Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України членів ради недержавного пенсійного фонду, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003 № 169 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10.01.2004 за № 22/8621, отримуються копії кваліфікаційних свідоцтв осіб, які пройшли навчання з питань недержавного пенсійного забезпечення та претендують на обіймання посади члена ради фонду, 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 напрямком навчання за програмою підготовки осіб, які претендують на обіймання посади члена ради недержавного пенсійного фонду;

якісні показники результативності – підвищення рівня кваліфікації осіб, які обіймають посади членів рад недержавних пенсійних фондів.

При проведенні періодичного відстеження результативності за період з 01.01.2006 по 16.03.2009 пройшли навчання 540 осіб за напрямком навчання членів рад недержавних пенсійних фондів.

Водночас, при проведенні повторного відстеження станом на 01.01.2006 кількість осіб, які пройшли відповідне навчання, становить 378 осіб.

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.

Якісні значення показників результативності Кваліфікаційного мінімуму при періодичному відстеженні результативності в порівнянні зі значеннями

показників, що були встановлені під час повторного відстеження, значно покращились, що в свою чергу, позитивним чином відображається на діяльності недержавних пенсійних фондів, питаннях управління, захисту та використання пенсійних активів, а також на ефективності системи недержавного пенсійного забезпечення в цілому.

Проте, на даний час існує певна інертність у роботі членів рад недержавних пенсійних фондів. Не всі особи, які отримали кваліфікаційні свідоцтва та обіймають посади члена ради фонду, мають достатній рівень професійних знань та усвідомлюють важливість виконання покладених на них завдань.

Члени рад недержавних пенсійних фондів повинні постійно здійснювати моніторинг та контроль якості роботи та послуг обслуговуючих компаній (компаній з управління активами, адміністраторів недержавних пенсійних фондів, зберігачів), а саме:

оцінювати ефективність діяльності компаній з управління активами задля недопущення ризикових операцій з активами недержавних пенсійних фондів та контролю здійснення оцінки активів недержавних пенсійних фондів відповідно до вимог законодавства;

не допускати формальний підхід з боку зберігачів при перевірці підрахунку чистої вартості активів пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків;

здійснювати контроль своєчасності проведення адміністраторами недержавних пенсійних фондів операцій у системі персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів: розподілу пенсійних внесків та інвестиційного прибутку (збитку) на індивідуальні пенсійні рахунки учасників недержавних пенсійних фондів; своєчасності здійснення пенсійних виплат; забезпечувати надійний контроль за законністю здійснення адміністраторами недержавних пенсійних фондів одноразових пенсійних виплат учасникам недержавних пенсійних фондів.

З метою здійснення ефективної діяльності членами рад недержавних пенсійних фондів необхідно покращити програму напрямків навчання та, можливо, збільшити кількість годин навчання.

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 непідготовлених 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.

Запровадження Кваліфікаційного мінімуму має загальний позитивний вплив на розвиток ринків фінансових послуг, зокрема в частині підтримання на належному рівні кваліфікації осіб, які обіймають посади членів рад недержавних пенсійних фондів.

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