

ЗВІТ

про базове відстеження результативності розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.11.2009 № 806 “Про затвердження змін до Положення про внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про адміністраторів недержавних пенсійних фондів”

1. Цілі державного регулювання

Положення про внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про адміністраторів недержавних пенсійних фондів затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.02.2005 № 3617, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28.03.2005 за № 336/10616 (далі – Положення).

Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про недержавне пенсійне забезпечення”, а також з метою вдосконалення державного регулювання діяльності з надання послуг з недержавного пенсійного забезпечення.

Держфінпослуг відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” здійснює нагляд за фінансовими установами, в тому числі за адміністраторами недержавних пенсійних фондів (далі – адміністратори фондів).

Здійснення Держфінпослуг, починаючи з 2005 року, функцій щодо внесення інформації про адміністраторів фондів та їхні відокремлені підрозділи до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр) виявило низку проблем, які потребували розв’язання шляхом внесення відповідних змін до Положення.

Враховуючи вищевикладене та з урахуванням напрацьованого досвіду, Держфінпослуг розробила Зміни до Положення про внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про адміністраторів недержавних пенсійних фондів, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 05.11.2009 № 806, зареєстровані у Міністерстві юстиції України 18.01.2010 за № 42/17337 (далі – Зміни).

Основною метою державного регулювання, запровадженого зазначеним регуляторним актом, є вдосконалення процедури внесення інформації про адміністраторів фондів та їхні відокремлені підрозділи до Реєстру, а також захист майнових прав та інтересів учасників недержавних пенсійних фондів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо діяльності адміністраторів недержавних пенсійних фондів, проведення планових та позапланових перевірок суб’єктів нагляду, розгляду документів при здійсненні реєстраційних процедур та шляхом державного контролю за дотриманням вимог Змін адміністраторами фондів.

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

Результативність Змін відстежувалась на базі документів, які подаються до Держфінпослуг адміністраторами фондів (крім юридичних осіб - одноосібних засновників корпоративного пенсійного фонду, які прийняли рішення про самостійне здійснення адміністрування такого фонду), інформація про яких вносилась до Реєстру, а також документів, які підтверджують виникнення у заявника змін у документах, поданих ним для внесення інформації до Реєстру, документів на видачу дубліката свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі – Свідоцтво), переоформлення Свідоцтва, виключення інформації про фінансову установу з Реєстру та анулювання Свідоцтва або внесення інформації про відокремлений підрозділ фінансової установи.

Положення визначає порядок унесення до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр) інформації про адміністраторів недержавних пенсійних фондів (крім юридичних осіб - одноосібних засновників корпоративного пенсійного фонду, які прийняли рішення про самостійне здійснення адміністрування такого фонду), вимоги до документів, які подаються адміністраторами недержавних пенсійних фондів.

Відділ реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур недержавних пенсійних фондів, компаній зі страхування життя та медичного страхування департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур Держфінпослуг відповідно до Положення отримує та розглядає документи, які подаються для внесення інформації або змін до неї до Реєстру, видачі Свідоцтва, видачі дубліката Свідоцтва, переоформлення Свідоцтва, виключення інформації про фінансову установу з Реєстру та анулювання Свідоцтва або внесення інформації про відокремлений підрозділ фінансової установи.

Під час опрацювання поданих пакетів документів представниками Департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур проводиться перевірка на відповідність вимогам Положення документів, що подаються для внесення інформації про заявника до Реєстру для набуття статусу фінансової установи, або для видачі дубліката Свідоцтва, переоформлення Свідоцтва, виключення інформації про фінансову установу з Реєстру та анулювання Свідоцтва або внесення інформації про відокремлений підрозділ фінансової установи.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість об'єктів господарювання, на які поширюється дія Положення;
- кількість громадян – учасників недержавних пенсійних фондів.

Станом на 31.12.2009 кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів, на які поширюється дія Положення – 35.

Запровадження Змін посилить захист майнових прав та інтересів понад 497,1 тисяч громадян – учасників недержавних пенсійних фондів та покращить роботу 35 адміністраторів недержавних пенсійних фондів, які мають ліцензію на

здійснення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

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

Оцінка виконання Положення проводиться під час проведення розгляду документів при здійсненні реєстраційних процедур, або внесення відповідних змін, під час планових та позапланових перевірок адміністраторів недержавних пенсійних фондів та шляхом державного контролю за дотриманням вимог Положення адміністраторами фондів.

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- удосконалення процедури внесення інформації про адміністраторів фондів та їхні відокремлені підрозділи до Реєстру;

- встановлення чітких вимог до:

- терміну дії Свідоцтва;

- переліку та самих документів, що додаються до заяви про внесення інформації до Реєстру та до форми їх подання до Держфінпослуг;

- порядку та строків внесення інформації про заявника до Реєстру, а також підстав залишення заяви без розгляду або відмови у внесенні інформації до Реєстру;

- порядку видачі Свідоцтва та повернення документів, які додавалися до заяви про внесення інформації до Реєстру у разі залишення заяви про внесення інформації до Реєстру без розгляду;

- виключення інформації про відокремлений підрозділ заявника з Реєстру;

- відокремлених підрозділів заявника, через які надаються фінансові послуги;

- переліку підстав, відповідно до яких може бути відмовлено заявнику в унесенні інформації про його відокремлений підрозділ до Реєстру;

- терміну прийняття рішення Держфінпослуг про внесення інформації про відокремлений підрозділ заявника до Реєстру або про відмову в унесенні інформації про відокремлений підрозділ заявника до Реєстру;

- процедури повідомлення про прийняття рішення про внесення інформації про відокремлений підрозділ заявника до Реєстру або про відмову в унесенні інформації про відокремлений підрозділ заявника до Реєстру;

- процедури повідомлення про ліквідацію заявником свого відокремленого підрозділу, який внесений до Реєстру, та термін, протягом якого приймається рішення про виключення інформації про відокремлений підрозділ заявника з Реєстру;

- процедури внесення змін до інформації про заявника до Реєстру;

- підстав, відповідно до яких Держфінпослуг має право відмовити у виключенні заявника з Реєстру та анулювання Свідоцтва або виключити інформацію про заявника з Реєстру та анулювати його Свідоцтво;

- переліку документів, які подає заявник для виключення інформації про заявника з Реєстру та анулювання Свідоцтва у разі припинення юридичної особи;

- забезпечення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг.

Так, на 30.06.06 було видано 31 ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, на 30.06.09 діючими були 36 ліцензій, а на 31.12.2009 кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів, на яких поширюється дія Положення, – 35.

Станом на 31.12.2008 громадян – учасників недержавних пенсійних фондів було 482,5 тисяч, станом на 31.12.2009 - 497,1 тисячі.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Змін немає.

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

6. Строки виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 27.04.2010 та закінчено 30.04.2010.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів оцінки ризиків і пруденційного нагляду департаменту стандартів регулювання та нагляду за фінансовими установами Держфінпослуг (м. Київ-1, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-50-05).

Голова Держфінпослуг



В. Волга