

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду

1. Цілі державного регулювання

Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 20.07.2004 № 1660 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 06.08.04 за № 990/9589 (далі – Положення).

Положення розроблено відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” та інших чинних нормативно-правових актів, які регулюють діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

Даним регуляторним актом встановлено: правила формування та ведення системи персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду, вимоги до такої системи та порядок її ведення, обов’язки адміністратора, вкладників та учасників недержавного пенсійного фонду порядок доступу до інформації, яка міститься в такій системі.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиних вимог до системи персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду, що є одним із основних обов’язків адміністраторів пенсійних фондів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних щодо кількості суб’єктів господарювання, які отримали ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів згідно з ліцензійними умовами провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

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

Результативність Положення відстежувалась на базі документів, які подавалися до Держфінпослуг юридичними особами, що мають намір отримати ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Згідно з Ліцензійними умовами провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 13.11.03 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України від 12.01.04 за № 25/8624 (далі – Ліцензійні умови), юридична особа, яка має намір отримати ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду, повинна подати до Держфінпослуг низку документів, серед яких такі, що характеризують її

інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників фонду, вимоги до яких встановлюються Положенням.

Відділом ліцензування установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення Держфінпослуг відповідно до Ліцензійних умов отримуються та розглядаються документи, які подаються юридичними особами, що мають намір отримати ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів. Під час опрацювання поданих пакетів документів представниками Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення спільно з представниками Управління інформаційних технологій проводиться перевірка на відповідність заявника Ліцензійним умовам, зокрема, у частині відповідності технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників фонду вимогам чинного законодавства. Також Держфінпослуг під час виїзних перевірок здійснює контроль за дотриманням адміністраторами пенсійних фондів вимог Положення.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні повторного відстеження були визначені:

- кількість об'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання.

Станом на 01.07.06 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення, становить 40 юридичних осіб.

Витрати суб'єктів господарювання на технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників фонду становлять від 15 тис.грн. до 210 тис.грн. залежно від якості системного продукту. Час, що витрачається на установлення вищевказаного забезпечення, становить від одного тижня до місяця залежно від якості системного продукту.

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

Оцінка виконання Положення проводиться під час проведення перевірок адміністраторів при видачі ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, під час планових перевірок адміністраторами недержавних пенсійних фондів, а також під час здійснення Держфінпослуг контролю за передачею інформації між адміністраторами.

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- визначення функцій адміністратора, обов'язків вкладників та учасників недержавного пенсійного фонду;

- запровадження єдиних вимог до системи персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду та порядку доступу до інформації;
- недопущення до діяльності у сфері недержавного пенсійного забезпечення осіб, що не мають змоги вести персоніфікований облік учасників пенсійного фонду в установленому законодавством порядку.

Так, на кінець 2005 року було видано 27 ліцензій на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, а на 01.07.06 – вже 31.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Положення немає.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків стосовно рівня підготовки Положення від учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг, та споживачів фінансових послуг до Держфінпослуг та її територіальних управлінь не надходило.

На підставі повторного відстеження результативності Положення можна зробити висновок, що в цілому, шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Однак, остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками періодичного відстеження результативності Положення.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 31.07.06 та закінчено 07.08.06.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом аналізу звітності установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин