

# **ЗВІТ**

## **про повторне відстеження результативності Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення**

### **1. Цілі державного регулювання**

Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.06.2004 № 1100 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 19.07.04 за № 898/9497 (далі – Положення).

Згідно зі статтею 52 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” адміністратор щоквартально та щорічно подає звітність з недержавного пенсійного забезпечення до Держфінпослуг, а також цією статтею зазначається, що порядок подання та вимоги до звітності встановлюються Держфінпослуг.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є визначення порядку подання, термінів та вимог до звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що подається адміністратором недержавного пенсійного фонду до Держфінпослуг та радам недержавних пенсійних фондів.

### **2. Методи одержання результатів відстеження**

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо подання звітності адміністраторами недержавних пенсійних фондів до Держфінпослуг та радам недержавних пенсійних фондів.

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

Результативність Положення відстежується на базі отриманої квартальної та річної звітності установ недержавного пенсійного забезпечення.

Відділом аналізу звітності установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення відповідно до Положення періодично отримується звітність, яка перевіряється, вивчається та аналізується. Внаслідок такого аналізу отримується ряд показників, за допомогою яких формується достовірна та всебічна інформація про функціонування системи недержавного пенсійного забезпечення в Україні. До ключових таких показників можна віднести:

активи недержавних пенсійних фондів, пенсійні внески до недержавних пенсійних фондів, виплати, здійснені недержавними пенсійними фондами, та витрати, які відшкодовуються за рахунок активів, понесені недержавними пенсійними фондами.

#### **4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

Показниками результативності при проведенні повторного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- розмір надходження до бюджету;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання;
- рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта;
- кількість випадків застосування заходів впливу, які мали місце в результаті порушень, що були виявлені під час аналізу звітності фондів.

Станом на 30.06.06 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення, становить 89 установ.

Відповідно до цілей Положення не передбачається поповнення Державного бюджету. Проте, у разі застосування заходів впливу суми штрафів за виявлені порушення перераховуються до Державного бюджету (суми штрафів наведено нижче).

Витрати часу на виконання вимог Положення складаються з часу, який витрачається на:

- складання та подання до Держфінпослуг звітності про діяльність пенсійного фонду;
- складання та подання до Держфінпослуг звітності про здійснення діяльності з адміністрування пенсійних фондів.

Прямих витрат суб'єктів господарювання на виконання вимог Положення не передбачається.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання є стовідсотковим, оскільки в ліцензійних умовах на ведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів зазначається, що адміністратор недержавного пенсійного фонду зобов'язаний звітувати перед Держфінпослуг та радами пенсійних фондів, з якими він уклав договір про адміністрування. На підставі зазначеного можна стверджувати: адміністратори, які отримали ліцензію на адміністрування, знайомі з вимогами щодо звітності.

Станом на 30.06.06 в результаті аналізу звітності було виявлено 3 порушення та застосовано три заходи впливу у вигляді штрафу в розмірі 425 грн. на суму 1275 грн.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- забезпечення прозорості та всебічного відображення фінансових показників;
- встановлення переліку вимог, пов'язаних із формуванням та порядком надання звітності;
- недопущення у сфері недержавного пенсійного забезпечення фінансових махінацій.

Так, на кінець III кварталу 2005 року до Держфінпослуг надійшло 50 звітів про діяльність недержавних пенсійних фондів, на кінець IV кварталу 2005 року надійшло 86 звітів, на кінець I кварталу 2006 року надійшло 86 звітів. На основі отриманої звітності у I кварталі 2006 року було виявлено, що станом на кінець I кварталу активи недержавних пенсійних фондів склали 66 963,1 тис.грн. (що у 1,45 рази більше порівняно з попереднім кварталом), пенсійні внески до недержавних пенсійних фондів склали 54 975,2 тис.грн., виплати, здійснені недержавними пенсійними фондами, склали 2 058,6 тис.грн., витрати, які відшкодовуються за рахунок активів пенсійного фонду, 2 355,2 тис.грн.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення немає.

Протягом чинності регуляторного акта від учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється у Держфінпослуг, надходили пропозиції щодо питань відображення інформації в формах звітності, які були враховані під час розробки Методичних рекомендацій щодо складання адміністратором недержавного пенсійного фонду спеціальної звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.04.06 № 5667.

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 про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

## **6. Строк виконання заходів з відстеження**

Повторне відстеження результативності Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення розпочато 12.07.04 та закінчено 26.07.06.

## **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. Альшин**