

## **ЗВІТ**

### **про повторне відстеження результативності Граничних тарифів на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду**

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

Граничні тарифи на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.06.04 № 1102 та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 12.07.04 за № 871/9470 (далі – Граничні тарифи).

Відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” адміністратор надає послуги недержавному пенсійному фонду, а саме: веде персоніфікований облік учасників недержавного пенсійного фонду, укладає пенсійні контракти від імені недержавного пенсійного фонду, надає йому рекламні та агентські послуги тощо.

Згідно зі статтею 30 зазначеного закону розмір тарифів на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду визначається договором про адміністрування недержавного пенсійного фонду. Граничні тарифи на оплату таких послуг встановлюються Держфінпослуг.

Основною метою державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є обмеження максимально можливого рівня витрачання пенсійних коштів учасників фонду на оплату послуг адміністратора. Це, в свою чергу, позитивним чином відобразиться на розмірі накопичених учасниками фонду коштів.

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

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено за допомогою збору статистичних даних, які були отримані на основі проведення аналізу інформації стосовно розміру тарифів, які сплачуються недержавними пенсійними фондами за послуги з адміністрування.

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

Результативність Граничних тарифів відстежувалася на базі аналізу даних щодо розміру тарифів, що встановлюються в договорі про адміністрування недержавного пенсійного фонду.

Відділом аналізу звітності установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення отримується та розглядається звітність з недержавного пенсійного забезпечення, яка подається адміністраторами пенсійних фондів, де зазначається оплата послуг адміністратора з урахуванням Граничних тарифів.

Відділ інспектування установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення

систематично здійснює контроль за відповідністю розмірів тарифів до вимог Граничних тарифів, що зазначаються в договорі про адміністрування шляхом проведення виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

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

Показниками результативності Граничних тарифів при проведенні повторного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Граничних тарифів;
- розмір надходжень до державного бюджету;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання;
- рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта;
- сума накопичених пенсійних внесків учасників недержавних пенсійних фондів в Україні.

Станом на 01.07.06 року дія Граничних тарифів поширюється на 31 адміністратор недержавних пенсійних фондів.

Надходження до державного бюджету відсутні.

Грошові та часові витрати суб'єктів господарювання відсутні, оскільки на виконання вимог даного регуляторного акта недержавні пенсійні фонди не потребують виконання певних додаткових процедур, які можуть спричинити такі витрати.

Поінформованість суб'єктів господарювання є високою, оскільки всі регуляторні акти Держфінпослуг перед тим, як приймаються, оприлюднюються в мережі Інтернет. Крім того, аналіз звітності з недержавного пенсійного забезпечення, яка подається адміністраторами недержавних пенсійних фондів, показав, що за період чинності Граничних тарифів на ринку не було випадків порушення їх вимог.

На кінець I кварталу 2006 року сума накопичених пенсійних внесків в Україні склала 54 975,18 тис.грн. Потрібно зазначити, що недотримання вимог Граничних тарифів недержавними пенсійними фондами могло б негативно вплинути на фінансовий стан недержавних пенсійних фондів, а саме: погіршити платоспроможність фондів та ліквідність активів недержавних пенсійних фондів, спричинити зменшення доходу від інвестування.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Граничних тарифів є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- врегулювання питання встановлення граничних тарифів на оплату послуг адміністратора;

- недопущення надмірного витрачання пенсійних коштів учасників на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду.

Так, за підсумком 2005 року середній відсоток тарифів на оплату послуг з адміністрування склав 2,7 %, за I квартал 2006 року – 3,4 %, тоді як Граничні тарифи цей відсоток дозволяють збільшити для відкритого пенсійного фонду до шести, а для корпоративного або професійного до – п'яти відсотків.

Водночас кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів, які готові працювати за визначену Граничними тарифами платню постійно збільшується. Так, на 01.01.05 в Україні ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів мали 8 осіб, на 01.07.05 – 22 особи, на 01.01.06 – 27 осіб, на 01.07.06 ліцензію має 31 особа.

З наведеної статистики видно, що в цілому ставки граничних тарифів визначені даним регуляторним актом, задовольняють потреби ринку та не гальмують розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення в Україні.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Граничних тарифів 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 повторного відстеження результативності Граничних тарифів 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 Граничних тарифів.

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

Повторне відстеження результативності Граничних тарифів розпочато 05.07.2006 та закінчено 14.07.2006.

## **7. Виконавець заходів з відстеження**

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

**Голова Держфінпослуг**

**В. Альошин**