

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності Кваліфікаційного мінімуму для осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів

1. Цілі державного регулювання

Кваліфікаційний мінімум для осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі - Держфінпослуг) від 04.03.04 № 129 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 05.05.04 за № 566/9165 (далі – Кваліфікаційний мінімум).

Відповідно до статті 24 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” до складу виконавчих і контролюючих органів адміністратора недержавного пенсійного фонду можуть входити лише особи, що відповідають кваліфікаційним вимогам, визначеним Держфінпослуг. Кваліфікаційними вимогами до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів, затвердженими 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 професійних 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 грудня 2003 р. N 183 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 січня 2004 р. за N 122/8721, Держфінпослуг установлює для кожної категорії фахівців відповідний кваліфікаційний мінімум, відповідність якому підтверджується складанням екзамену. При успішному складанні екзамену особі видається кваліфікаційне свідоцтво фахівця з питань діяльності недержавних пенсійних фондів.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є допущення до діяльності у сфері недержавного пенсійного забезпечення лише осіб, що належним чином підготовлені для такої діяльності, зокрема, володіють спеціальними знаннями у сфері недержавного пенсійного забезпечення. Це, в свою чергу, позитивним чином відобразиться на діяльності недержавних пенсійних фондів та адміністраторів 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 щодо кількості осіб, які пройшли навчання відповідно до Кваліфікаційних вимог до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців, 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 установ недержавного пенсійного забезпечення Департаменту нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення Держфінпослуг відповідно до Ліцензійних умов провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, зі змінами та доповненнями, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13 листопада 2003 р. N 118 та зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 12 січня 2004 р. за N 25/8624, отримуються копії кваліфікаційних свідоцтв осіб, які пройшли навчання з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів та претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів, 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 повторного відстеження результативності була визначена кількість осіб, які пройшли навчання з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Станом на 01.01.06 кількість осіб, які пройшли відповідне навчання, становить 244 особи, в тому числі Держфінпослуг було видано 39 ліцензій адміністраторам недержавних пенсійних фондів, до складу виконавчих і контролюючих органів яких входили вищезазначені особи.

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 сприятиме ефективному функціонуванню системи 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.

На підставі повторного відстеження результативності Кваліфікаційного мінімуму 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 Кваліфікаційного мінімуму.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності Кваліфікаційного мінімуму розпочато 4 травня 2006 року та закінчено 16 травня 2006 року.

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. Суслов