

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності Вимог до технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду

1. Цілі державного регулювання

Вимоги до технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.06.2004 № 1101 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 08.07.2004 за № 855/9454 (далі – Вимоги).

У сучасних умовах робота фінансової установи неможлива без використання автоматизованих інформаційних систем. Виконувати належним чином всі функції, покладені на адміністраторів недержавних пенсійних фондів можливо тільки за наявності відповідного програмно-технічного забезпечення.

Відповідно до статті 27 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” особа, що виявила бажання здійснювати діяльність з адміністрування пенсійних фондів, зобов’язана отримати ліцензію на провадження такої діяльності в Держфінпослуг. Для отримання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів особа, що подає документи на отримання зазначеної ліцензії, повинна мати належне технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників фонду, які відповідають вимогам, установленим Держфінпослуг.

Даним актом встановлені загальні вимоги до інформаційної системи ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду, вимоги до розробки програмного забезпечення та до його функціональності, а також вимоги до захисту та збереження інформації, що міститься в інформаційній системі персоніфікованого обліку.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є допущення до діяльності у сфері адміністрування недержавних пенсійних фондів лише осіб, що мають належне технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоніфікованого обліку учасників фонду. Це, в свою чергу, позитивним чином відобразиться на веденні персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, що є основним обов’язком адміністраторів недержавних пенсійних фондів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності Вимог здійснено за допомогою збору статистичних даних, які були отримані на основі проведення аналізу інформації стосовно адміністраторів недержавних пенсійних фондів.

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

Результативність Вимог відстежувалася на базі аналізу документів, які подаються до Держфінпослуг юридичними особами, що мають намір отримати ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Департамент нагляду за установами недержавного пенсійного забезпечення Держфінпослуг отримує та розглядає документи, які подаються для отримання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, що включають у себе відомості про відповідність технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоналізованого обліку учасників пенсійних фондів Вимогам.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Вимог при проведенні повторного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- розмір надходжень до державного бюджету;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання;
- рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта.

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

Прямих надходжень до бюджету не передбачається, оскільки наявність технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоналізованого обліку учасників пенсійного фонду, які відповідають Вимогам, є однією з переліку умов при отриманні ліцензії на адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Витрати суб'єктів господарювання на технічне забезпечення та інформаційні системи для ведення персоналізованого 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.

Поінформованість суб'єктів господарювання є стовідсотковою, оскільки суб'єкти, які виявили намір провадити діяльність з адміністрування пенсійних фондів, перш за все діють у відповідності до розділу III „Адміністрування недержавного пенсійного фонду” Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”. А відповідно до положень зазначеного

розділу зазначається, що такі суб'єкти господарювання мають отримати ліцензію у відповідності до ліцензійних умов, установлених Держфінпослуг (*наявність технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників пенсійних фондів – вимога ліцензійних умов*).

Крім того, на сайті Держфінпослуг свого часу містився відповідний проект Вимог з аналізом його регуляторного впливу, після прийняття якого чинна редакція документа міститься в рубриці „Нормативно-правова база”.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Вимог є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- врегулювання питання технічної забезпеченості адміністраторів недержавних пенсійних фондів;
- визначення загальних вимог до інформаційної системи ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду;
- недопущення до діяльності у сфері недержавного пенсійного забезпечення осіб, що не мають змогу вести персоніфікований облік учасників пенсійного фонду в установленому законодавством порядку;
- захист прав споживачів фінансових послуг.

Наслідком впровадження Вимог стало недопущення використання неякісного технічного забезпечення та несучасних інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів. Оскільки одним із головних питань діяльності системи недержавного пенсійного забезпечення є гарантування безпеки недержавної пенсійної системи, Вимоги, які висувуються до суб'єктів господарювання, що провадять діяльність у цьому фінансовому секторі, слугують досягненню забезпечення надійності діяльності адміністраторів недержавних пенсійних фондів, що в цілому має позитивний вплив на захист прав споживачів фінансових послуг. Завдяки впровадженню Вимог було забезпечено безперебійне функціонування автоматизованої системи персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів.

Загалом простежується тенденція до збільшення кількості суб'єктів, які мають ліцензію на адміністрування недержавних пенсійних фондів, що відображає ситуацію, яка складається на ринку недержавного пенсійного забезпечення та об'єктивно вимагає залучення додаткових адміністраторів недержавних пенсійних фондів. 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.

В той же час на кінець I кварталу 2005 року загальна сума активів недержавних пенсійних фондів склала 13 375,2 тис.грн., а на кінець I кварталу 2006 року – 66 963,1 тис. грн. Таким чином, за зазначений період активи недержавних пенсійних фондів збільшились у 5 разів.

На підставі інформації, що викладена вище, можна зробити висновок, що Вимоги, не зважаючи на об'єктивну необхідність грошових та часових витрат суб'єктів господарювання, не стримують розвиток даного фінансового сектора.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Вимог 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 Вимог 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 Вимог.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності Вимог розпочато 01.07.2006 та закінчено 12.07.2006.

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