



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

20.06.2018

№ 3999/12-5

На № _____

від _____

Державна регуляторна служба
України

Щодо надання висновку про відповідність проекту розпорядження Нацкомфінпослуг принципам державної регуляторної політики

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надсилає для надання висновку про відповідність принципам державної регуляторної політики доопрацьований проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення” (далі – проект розпорядження), що додається.

Додатки:

1. Проект розпорядження на 17 арк. в 1 прим.
2. Аналіз регуляторного впливу на 24 арк. в 1 прим.
3. Протокол розбіжностей на 10 арк. в 1 прим.
4. Друкований варіант офіційного веб-сайту Нацкомфінпослуг на 4 арк. в 1 прим.

Голова

І. Пашко

СХВАЛЕНО
Розпорядження Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
07.06.2018 № 849

ПРОЕКТ

Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення

Відповідно до абзацу першого частини п'ятої статті 21 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування”, підпункту 89 пункту 4 та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, постановила:

1. Затвердити Перелік відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, що додається.

2. Затвердити Порядок обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення, що додається.

3. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

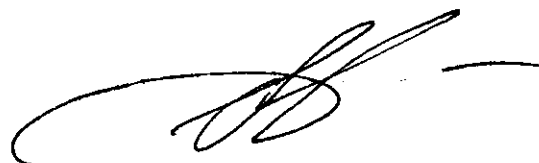
4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

4. Це розпорядження набирає чинності з 01 січня 2019 року.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О. М.

Голова Комісії

І. Пашко



Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання в сфері ринків
фінансових послуг

№ _____

**Перелік відомостей
про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в
недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи
пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної
облікової картки застрахованої особи**

Відомостями про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення (далі – недержавний пенсійний фонд), які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи є:

1) реквізити обраного застрахованою особою недержавного пенсійного фонду, з яким укладено пенсійний контракт, реквізити адміністратора і зберігача такого фонду, а саме:

інформація про недержавний пенсійний фонд:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

адреса веб-сайту (веб-сторінки);

інформація про адміністратора:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

адреса веб-сайту (веб-сторінки);

інформація про зберігача:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

адреса веб-сайту (веб-сторінки).

2) дата укладення пенсійного контракту з недержавним пенсійним фондом;

3) номер індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

4) сума коштів, що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

5) кількість одиниць пенсійних активів застрахованої особи, що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

6) загальна сума страхових внесків, сплачена до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованої особи;

7) сума страхових внесків, сплачена до недержавного пенсійного фонду за останній звітний рік;

8) сума коштів, що переведена до недержавного пенсійного фонду з іншої фінансової установи - суб'єкта недержавного пенсійного забезпечення;

9) сума одноразової виплати, сплаченої відповідно до статті 56 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” застрахованій особі в накопичувальній системі пенсійного страхування, дата такої виплати;

10) відомості про одноразову виплату, сплачену відповідно до статті 56 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” спадкоємцю застрахованої особи в накопичувальній системі пенсійного страхування:

прізвище, ім'я, по батькові спадкоємця;

реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) спадкоємця (за наявності), а у разі відсутності такого номера: для спадкоємця громадянина України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у нього права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземця та особи без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком – серія та номер свідоцтва про народження;

сума одноразової виплати, сплачена спадкоємцю;

дата одноразової виплати;

11) сума коштів, перерахована з недержавного пенсійного фонду страховій організації, обраній застрахованою особою, для оплати договору страхування довічної пенсії, дата її перерахування (у разі перерахування);

12) реквізити страхової організації, з якою укладено договір страхування довічної пенсії (у разі укладення):

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

13) дата укладення договору страхування довічної пенсії та розмір страхової виплати за цим договором (у разі укладення);

14) сума коштів, переведена з недержавного пенсійного фонду до іншого суб'єкта другого рівня системи пенсійного забезпечення, дата її переведення;

15) інформація про суб'єкт другого рівня системи пенсійного забезпечення, до якого переведено кошти застрахованої особи (у випадку переведення):

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

поштова адреса;

інформація щодо адміністратора і зберігача у разі переведення пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

поштова адреса;


номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

16) сума штрафної санкції та пені, сплачена агентом-страхувальником за несвоєчасне перерахування сум страхових внесків на користь застрахованої особи, дата її сплати;

17) оплата послуг, наданих застрахованій особі за рахунок коштів, що обліковуються на її індивідуальному пенсійному рахунку в недержавному пенсійному фонді.

Директор департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Лех

ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання в сфері ринків
фінансових послуг
_____ № _____

**Порядок
обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами
недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи
пенсійного забезпечення**

I. Загальні положення

1. Цей Порядок визначає перелік інформації, якою обмінюються Пенсійний фонд України і адміністратори недержавних пенсійних фондів - суб'єкти другого рівня системи пенсійного забезпечення (далі – недержавні пенсійні фонди) для ведення персоніфікованого обліку у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, та порядок обміну такою інформацією.

2. Терміни в цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у законах України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” та „Про недержавне пенсійне забезпечення”.

3. Пенсійний фонд України та адміністратори недержавних пенсійних фондів забезпечують здійснення організаційних та технічних заходів, спрямованих на захист персональних даних, якими обмінюються відповідно до цього Порядку, згідно з вимогами Закону України „Про захист персональних даних” та створення комплексної системи захисту державних інформаційних ресурсів або інформації з обмеженим доступом із врахуванням вимог, встановлених Законом України „Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”.

Заходи щодо технічного захисту інформації повинні бути спрямовані на забезпечення за допомогою інженерно-технічних заходів та/або програмних і технічних засобів унеможливлення витоку, знищення та блокування інформації, порушення цілісності та режиму доступу до інформації.

4. Передача інформації відповідно до вимог цього Порядку здійснюється у форматі передачі даних, встановленому Пенсійним фондом України.

II. Перелік інформації, що надається адміністраторами недержавних пенсійних фондів Пенсійному фонду України

1. Адміністратори недержавних пенсійних фондів наступного робочого дня після укладення першого пенсійного контракту щодо застрахованої особи зобов'язані надати Пенсійному фонду України таку інформацію:

1) інформацію про недержавний пенсійний фонд, з яким укладено пенсійний контракт:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

адреса веб-сайту (веб-сторінки);

2) інформацію про адміністратора недержавного пенсійного фонду:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

адреса веб-сайту (веб-сторінки);

3) інформацію про зберігача недержавного пенсійного фонду:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

адреса веб-сайту (веб-сторінки);

4) інформацію про застраховану особу (ідентифікаційні дані застрахованої особи):

прізвище, ім'я, по батькові;

стать;

дата народження;

місце народження;

місце проживання із зазначенням адреси;

поштова адреса;

громадянство;

інформація щодо документа, що дає змогу встановити особу, назву органу, що видав такий документ;

реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) (за наявності), а у разі відсутності такого номера, відповідно до вимог Податкового кодексу України для ідентифікації особи замість нього використовуються: для громадян України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про

наявність у них права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземців та осіб без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком, використовуються серія та номер свідоцтва про народження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти (за наявності).

2. Адміністратори недержавних пенсійних фондів зобов'язані повідомляти Пенсійний фонд України про всі зміни в інформації, що подавалась ними відповідно до пункту 1 цього розділу, протягом трьох робочих днів з дня виникнення відповідних змін.

3. Адміністратори недержавних пенсійних фондів зобов'язані надавати Пенсійному фонду України кожного робочого дня такі відомості про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді:

1) інформацію про відкриття застрахованим особам протягом попереднього робочого дня індивідуального пенсійного рахунку в недержавному пенсійному фонді, що повинна містити такі відомості:

прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;

унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;

дата укладення пенсійного контракту з недержавним пенсійним фондом;

номер індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

2) інформацію про припинення протягом попереднього робочого дня пенсійних контрактів із застрахованими особами, що повинна містити такі відомості:

прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;

унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;

дата припинення пенсійного контракту з недержавним пенсійним фондом;

номер індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

3) інформацію про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді (станом на кінець попереднього робочого дня щодо кожної застрахованої особи), а саме:

прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;

унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;

номер індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

суму коштів, що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

кількість одиниць пенсійних активів застрахованої особи, що обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді;

суму коштів, що переведена до недержавного пенсійного фонду з іншої фінансової установи – суб'єкта недержавного пенсійного забезпечення;

суму одноразової виплати, сплаченої відповідно до статті 56 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” застрахованій особі в накопичувальній системі пенсійного страхування, дата такої виплати;

відомості про одноразову виплату, сплачену відповідно до статті 56 Закону України „Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” спадкоємцю застрахованої особи в накопичувальній системі пенсійного страхування, у яких міститься:

прізвище, ім'я, по батькові спадкоємця;

реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) спадкоємця (за наявності), а у разі відсутності такого номера: для спадкоємця громадянина України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у нього права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземця та особи без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком – серія та номер свідоцтва про народження;

сума одноразової виплати, сплачена спадкоємцю;

дата одноразової виплати;

суму коштів, перераховану з недержавного пенсійного фонду страховій організації, обраній застрахованою особою, для оплати договору страхування довічної пенсії, дата її перерахування;

реквізити страхової організації, з якою укладено договір страхування довічної пенсії:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

дата укладення договору страхування довічної пенсії та розмір страхової виплати за цим договором;

суму коштів, переведену з недержавного пенсійного фонду до іншого суб'єкта другого рівня системи пенсійного забезпечення, дата її переведення;

інформацію про суб'єкт другого рівня системи пенсійного забезпечення, до якого переведено кошти застрахованої особи (у випадку переведення):

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

поштова адреса;

інформацію щодо адміністратора і зберігача у разі переведення пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

поштова адреса;

номер контактного телефону;

адреса електронної пошти;

суму штрафної санкції та пені, сплачену агентом-страхувальником за несвочасне перерахування сум страхових внесків на користь застрахованої особи, дату її сплати;

оплату послуг, наданих застрахованій особі за рахунок коштів, що обліковуються на її індивідуальному пенсійному рахунку в недержавному пенсійному фонді.

III. Перелік інформації, що надається Пенсійним фондом України адміністраторам недержавних пенсійних фондів

Пенсійний фонд України надає кожного робочого дня адміністраторам недержавних пенсійних фондів інформацію, яка стосується застрахованих осіб, які уклали пенсійні контракти з недержавними пенсійними фондами:

1) стосовно страхових внесків, сплачених до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованих осіб (щодо кожної застрахованої особи):

прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;

унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;

реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) застрахованої особи (за наявності), а у разі відсутності такого номера, відповідно до вимог Податкового кодексу України для ідентифікації особи замість нього використовуються: для громадян України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у них права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземців та осіб без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком, використовуються серія та номер свідоцтва про народження;

сума страхових внесків, сплачена до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованої особи;

період, за який сплачені страхові внески;

загальна сума страхових внесків сплачених на кожну застраховану особу;

інформація про страхувальника (платника):

для юридичної особи:

найменування;

код згідно з ЄДРПОУ;

для фізичної особи:

прізвище, ім'я та по батькові;

реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) (за наявності), а у разі відсутності такого номера: для громадянина України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у нього права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземця та особи без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу;

реквізити недержавного пенсійного фонду:

повне та скорочене (за наявності) найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

поштова адреса;

2) стосовно коштів застрахованої особи, переведених з Накопичувального фонду до недержавного пенсійного фонду:

прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;

унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;

сума коштів застрахованої особи, переведена з Накопичувального фонду до недержавного пенсійного фонду.

IV. Державний контроль

1. Державний контроль за дотриманням вимог цього Порядку стосовно адміністраторів недержавних пенсійних фондів здійснює Нацкомфінпослуг згідно з чинним законодавством.

2. У разі виявлення порушень при здійсненні контролю за дотриманням цього Порядку застосовуються заходи впливу, передбачені законодавством України.

Директор департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Лох

**Аналіз регуляторного впливу
проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку
відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої
особи в недержавному пенсійному фонді – суб’єкті другого рівня системи
пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної
облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією
між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних
фондів - суб’єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення”**

I. Визначення та аналіз проблеми, яку буде розв’язано шляхом державного регулювання

Відповідно до статті 21 Закону України „Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” (далі – Закон), персоніфікований облік у системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування здійснюється з метою обліку застрахованих осіб, учасників накопичувальної системи пенсійного страхування та їх ідентифікації, а також накопичення, зберігання та автоматизованої обробки інформації про облік застрахованих осіб і реалізацію ними права на страхові виплати у солідарній системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування та накопичувальній системі пенсійного страхування.

На кожну застраховану особу в системі персоніфікованого обліку Пенсійним фондом України відкривається персональна електронна облікова картка, якій присвоюється унікальний номер електронної облікової картки.

Частина персональної електронної облікової картки застрахованої особи повинна містити відомості, які відображають участь застрахованої особи в накопичувальній системі пенсійного страхування, стан накопичувального пенсійного рахунку застрахованої особи або здійснення виплат її спадкоємцям за рахунок коштів, що обліковуються на такому рахунку, а також відомості про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб’єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення та здійснення їй пенсійних виплат.

Для формування інформаційної бази системи персоніфікованого обліку використовуються відомості, що надходять, зокрема, від адміністраторів недержавних пенсійних фондів – суб’єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Згідно із частиною другою статті 22 Закону, відомості, що містяться в системі персоніфікованого обліку, використовуються виконавчими органами Пенсійного фонду України для підтвердження участі застрахованої особи в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування;

обчислення страхових внесків; визначення права застрахованої особи або членів її сім'ї на отримання пенсійних виплат згідно з Законом; визначення розміру, перерахунку та індексації пенсійних виплат, передбачених Законом; надання застрахованій особі на її вимогу або у випадках, передбачених Законом та Законом України „Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування” та надання страховим організаціям, що здійснюють страхування довічних пенсій.

У зв'язку із цим важливо забезпечити повноту, достовірність, своєчасність отримання Пенсійним фондом України від адміністраторів недержавних пенсійних фондів відомостей, які відображають участь застрахованої особи в накопичувальній системі пенсійного страхування.

Також, статтею 25 Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” передбачено ведення адміністраторами недержавних пенсійних фондів персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів. Згідно з частиною третьою цієї статті, на індивідуальному пенсійному рахунку учасника недержавного пенсійного фонду ведеться окремо облік коштів накопичувальної системи пенсійного страхування, що належить учаснику.

Для належного ведення адміністраторами недержавних пенсійних фондів персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів є необхідним отримання ними на системній основі від Пенсійного фонду України відомостей про суму страхових внесків, сплачених до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованих осіб (щодо кожної застрахованої особи) та про суму коштів застрахованої особи, переведених з Накопичувального фонду до недержавного пенсійного фонду.

Враховуючи вищезазначене, проблемним питанням щодо ведення Пенсійним фондом України та адміністраторами недержавних пенсійних фондів персоніфікованого обліку застрахованих осіб є відсутність нормативно-правового акта, який визначає, які саме відомості повинен містити персоніфікований облік, що ведеться Пенсійним фондом України в частині відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, та порядок обміну відомостями між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Вищезазначені проблеми є важливими, оскільки належне ведення персоніфікованого обліку є необхідною умовою впровадження накопичувальної системи пенсійного страхування.

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки ведення персоніфікованого обліку у системі

загальнообов'язкового державного пенсійного страхування здійснює Пенсійний фонд України, тобто відсутня ринкова конкуренція з цього питання. Отже, ринок не регулює цього питання. Також проблема не може бути розв'язаною за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки на даний час відсутній нормативно-правовий акт, який визначає, які саме відомості повинен містити персоніфікований облік, що ведеться Пенсійним фондом України в частині відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, та порядок обміну необхідними відомостями.

Основні групи (підгрупи), на які проблема справляє вплив:

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни (споживачі фінансових послуг)	+	
Держава	+	
Суб'єкти господарювання	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва		+

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є:

1) визначення, які саме відомості про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня повинен містити персоніфікований облік у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;

2) забезпечити повноту та своєчасність отримання Пенсійним фондом від адміністраторів недержавних пенсійних фондів відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня, а також доступність такої інформації для застрахованих осіб;

3) забезпечити отримання на системній основі адміністраторами недержавних пенсійних фондів відомостей, необхідних для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів;

4) нормативно-правове врегулювання зазначеного питання.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючого стану законодавства та використання скороченого переліку відомостей
Альтернатива 2	Прийняття нормативного акта та визначення переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня, що включатиме відомості про всі основні операції з пенсійними коштами застрахованої особи, про обраний застрахованою особою недержавний пенсійний фонд та осіб, що його обслуговують

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Низькі Часткове досягнення цілей державного регулювання	Відсутність механізмів отримання Пенсійним фондом від адміністраторів недержавних пенсійних фондів повних відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня, а також доступність такої інформації для застрахованих осіб
Альтернатива 2	Високі Забезпечення функціонування повного та актуального персоніфікованого обліку у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, забезпечення збереження основних відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді — суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, у разі її втрати адміністратором;	Додаткові витрати відсутні.

	концентрація у Пенсійному фонді України відомостей про операції з пенсійними коштами застрахованої особи, що здійснювались різними суб'єктами другого рівня системи пенсійного забезпечення (у разі переведення застрахованою особою своїх коштів до іншого суб'єкта)	
--	---	--

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян (споживачів фінансових послуг)

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Низькі Застрахована особа може отримати інформацію про суму коштів, що обліковується на її індивідуальному пенсійному рахунку особи в недержавному пенсійному фонді, та контактну інформацію про його адміністратора, де вона може отримати більш детальну інформацію про стан її індивідуального пенсійного рахунку та операції з її пенсійним коштами	Для того, щоб отримати відповідну інформацію, споживач повинен звернутись до адміністратора недержавного пенсійного фонду. В залежності від виду звернення, надання виписок може бути платним.
Альтернатива 2	Високі Застрахована особа матиме можливість отримати всю основну інформацію, що стосується її пенсійного забезпечення	Споживач, який не користується мережею Інтернет, для того, щоб отримати відповідну інформацію, повинен звернутись до відділень Пенсійного фонду України та/або адміністратора недержавного пенсійного фонду.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання (адміністраторів недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення)

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	0	15*	0	0	15
	0	100	0	0	100

Питома вага групи у загальній кількості, відсотків					
--	--	--	--	--	--

* оціночна кількість суб'єктів господарювання, які матимуть право здійснювати діяльність щодо адміністрування недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення протягом 5 років після запровадження накопичувальної системи пенсійного страхування та нових вимог регулювання.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Відсутні	Відсутність механізмів отримання Пенсійним фондом від адміністраторів недержавних пенсійних фондів повних відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня, а також доступність такої інформації для застрахованих осіб
Альтернатива 2	Отримання інформації, необхідної для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду. Зменшення витрат адміністратора недержавного пенсійного фонду, пов'язаних із наданням інформації застрахованим особам	Витрати, пов'язані з модернізацією програмного забезпечення для персоніфікованого обліку для суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва є одноразовими та становитимуть - 2775000 грн.

Сумарні витрати за альтернативами	Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")	11 715 000
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 1 до цього аналізу регуляторного впливу (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")	2 775 000

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	2	При цій альтернативі проблеми, визначені у розділі I цього аналізу регуляторного впливу, будуть розв'язані частково
Альтернатива 2	4	Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу. Витрати суб'єктів господарювання при цій альтернативі є найнижчими

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	<p>Часткове досягнення цілей державного регулювання.</p> <p>Часові та адміністративні витрати Пенсійного фонду України, пов'язані з модернізацією програмного забезпечення, є меншими порівняно з альтернативою 2.</p> <p>Застрахована особа може отримати інформацію про суму коштів, що обліковується на її індивідуальному пенсійному рахунку особи в недержавному пенсійному фонді, та контактну інформацію про його адміністратора, де вона може отримати більш</p>	Витрати відсутні	Рейтинг 2 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу забезпечити для застрахованих осіб доступність у Пенсійному фонді України тільки частини інформації щодо її пенсійних накопичень. За більш детальною інформацією необхідно звертатись до адміністратора недержавного пенсійного фонду, який може не мати такої ж територіальної мережі, як Пенсійний фонд України.

	<p>детальну інформацію про стан її індивідуального пенсійного рахунку та операції з її пенсійним коштами.</p> <p>Отримання адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктами другого рівня системи пенсійного забезпечення інформації, необхідної для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду.</p>		
Альтернатива 2	<p>Забезпечення функціонування повного та актуального персоніфікованого обліку в системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, забезпечення збереження основних відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, у разі її втрати адміністратором.</p> <p>Концентрація у Пенсійному фонді України відомостей про операції з пенсійними коштами застрахованої особи, що здійснювались різними суб'єктами другого рівня системи пенсійного забезпечення (у разі переведення застрахованою особою своїх коштів до іншого суб'єкта).</p> <p>Застрахована особа матиме можливість отримати всю основну інформацію, що стосується її пенсійного забезпечення.</p>	Витрати відсутні	<p>Рейтинг 4 бали присвоєний, оскільки ця альтернатива дає змогу забезпечити доступність для застрахованої особи у зручний спосіб відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня, що включатиме відомості про всі основні операції з пенсійними коштами застрахованої особи, про обраний застрахованою особою недержавний пенсійний фонд та осіб, що його обслуговують.</p> <p>Витрати суб'єктів господарювання при цій альтернативі є найнижчими.</p>

	<p>Отримання адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктами другого рівня системи пенсійного забезпечення інформації, необхідної для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду.</p> <p>Зменшення витрат адміністратора недержавного пенсійного фонду, пов'язаних із наданням інформації застрахованим особам.</p>		
--	--	--	--

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	<p>При цій альтернативі проблеми, визначені у розділі І цього аналізу регуляторного впливу, будуть розв'язані частково</p>	<p>На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як зміна законодавства, а саме: зміна строків запровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення або відмова від його запровадження;</p> <p>зміна кола суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.</p>
Альтернатива 2	<p>Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі І цього аналізу регуляторного впливу.</p> <p>Витрати суб'єктів господарювання при цій альтернативі є найнижчими.</p>	<p>На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як зміна законодавства, а саме: зміна строків запровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення або відмова від його запровадження;</p> <p>зміна кола суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.</p>

V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми

Відповідно до абзацу першого частини п'ятої статті 21 Закону, відомості про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної

облікової картки застрахованої особи, та порядок обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення визначаються Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, спільно з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної політики у сферах трудових відносин, соціального захисту населення, і Пенсійним фондом України.

Механізмом розв'язання проблеми є нормативно-правове врегулювання визначення переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Заходами, які пропонується застосувати для розв'язання проблеми, є прийняття нормативно-правового акта, яким врегульовуються вищезазначені проблеми.

Зазначений нормативно-правовий акт відповідно до положень Закону є спільним актом Нацкомфінпослуг, Міністерства соціальної політики України та Пенсійного фонду України.

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення” розроблено відповідно до абзацу першого частини п'ятої статті 21 Закону, підпункту 89 пункту 4 та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070.

Проект регуляторного акта розроблений також на виконання Плану організації підготовки проектів актів, необхідних для забезпечення реалізації Закону України від 03.10.2017 № 2148-VIII „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій” з метою реалізації положень абзацу сімдесят другого підпункту 8 пункту 19 розділу I цього Закону.

Регуляторним актом пропонується визначити:

1) перелік відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді – суб'єкті другого

рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи;

2) перелік інформації, якою обмінюються Пенсійний фонд України і адміністратори недержавних пенсійних фондів – суб'єкти другого рівня системи пенсійного забезпечення для ведення персоніфікованого обліку у системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, та порядок обміну такою інформацією.

VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги

Регуляторний акт поширюватиметься на адміністраторів недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 2 до цього регуляторного акта.

Витрати з державного бюджету на виконання вимог регуляторного акта з адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього підприємництва не передбачається, тому додаток 3 не розроблявся.

У зв'язку з тим, що державне регулювання, передбачене регуляторним актом, не поширюється на суб'єктів малого підприємництва (малі та мікропідприємства), розрахунок витрат на запровадження державного регулювання згідно з Тестом малого підприємництва не здійснювався.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Відповідно до частини четвертої статті 21 Закону персоніфіковані відомості, внесені до персональної електронної облікової картки застрахованої особи, зберігаються в Пенсійному фонді України протягом усього життя цієї особи, а після її смерті – протягом 75 років на паперових носіях та/або в електронній формі за наявності засобів, що гарантують ідентичність паперової та електронної форм документа.

Враховуючи зазначене, регуляторний акт доцільно запроваджувати на необмежений строк. Його дія буде постійною та залежатиме від змін у законодавстві України.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

кількість суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб, на яких поширюватиметься дія акта. Регуляторний акт поширюватиметься на адміністраторів недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Станом на 31.03.2018 адміністратори недержавних пенсійних фондів не здійснюють діяльності щодо обслуговування недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення. Кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів, що мають діючу ліцензію провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів становить 21;

розмір коштів і час, що витрачатимуться суб'єктами господарювання та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта. Передбачається, що обмін інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктами другого рівня системи пенсійного забезпечення здійснюватиметься в автоматичному режимі з використанням існуючих програмно-технічних засобів. Передбачаються витрати і час, необхідний для модернізації адміністраторами недержавних пенсійних фондів – суб'єктами другого рівня системи пенсійного забезпечення свого програмного забезпечення та на навчання своїх працівників;

рівень поінформованості суб'єктів господарювання та фізичних осіб з основних положень акта. Інформування цих осіб здійснюватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційних веб-сайтах Нацкомфінпослуг, Міністерства соціальної політики та праці України та Пенсійного фонду України в мережі Інтернет;

кількість застрахованих осіб – учасників накопичувальної системи пенсійного страхування;

кількість учасників недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення;

кількість недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення;

розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта – дія регуляторного акта не пов'язана з надходженнями до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів.

Якісним показником результативності є виконання суб'єктами господарювання вимог регуляторного акта під час провадження діяльності з надання послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення. Висновок щодо цього показника можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці.

ІХ. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснене до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень і пропозицій фізичних та юридичних осіб у встановлений Законом України

„Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” термін та їх аналізу.

Повторне відстеження планується здійснити через рік після набрання чинності регуляторним актом, у результаті якого відбудеться порівняння показників базового та повторного обстеження. Повторне відстеження планується провести у період з 05.11.2019 по 14.11.2019.

Періодичні відстеження планується здійснювати раз на три роки з дня виконання заходів з повторного відстеження шляхом аналізу звернень, листів, запитів тощо, що надходять від юридичних та фізичних осіб до Нацкомфінпослуг, з приводу застосування зазначеного нормативного акта та, у разі виникнення необхідності, подальшого вдосконалення вищезазначеного регуляторного акта.

Відстеження результативності буде проводитися за допомогою статистичного методу шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо врегульованого нормативним актом питання.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-01001, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 590-57-13).

Голова Нацкомфінпослуг



І. Пашко

ВИТРАТИ
на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які
виникають внаслідок дії регуляторного акта
(альтернатива 1)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання/підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	55 000	55 000 (витрати є одноразовими)
2	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	1200*	6000
3	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	144 000	720 000
4	Інші витрати, гривень:	-	-
5	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + + 7 + 8), гривень	200 200	781 000
6	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	15	15
7	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	3 003 000	11 715 000

* Враховані витрати на оборотні активи та витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, пов'язані з більшою кількістю звернень застрахованих осіб до адміністратора недержавних пенсійних фондів – суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення щодо наданням інформації про стан їх пенсійного рахунку, у разі, якщо персоніфікований перелік, що ведеться Пенсійним фондом України міститиме скорочений перелік інформації.

ВИТРАТИ

**на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які
виникають внаслідок дії регуляторного акта
(альтернатива 2)**

Порядк овий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання/підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	185 000	185 000
2	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + + 7 + 8), гривень	185 000	185 000
3	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	15	15
4	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	2 775 000	2 775 000 (витрати є одноразо- вими)

Протокол розбіжностей

до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фондi - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення”

до проекту розпорядження „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фондi - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення” були надані зауваження Міністерством соціальної політики України та Пенсійним фондом України

№ п/п	Редакція спірної частини проекту акта	Орган, який подав зауваження (пропозиції) і їх зміст	Рішення щодо врахування зауважень (пропозицій). Мотиви їх відхилення в цілому чи частково
1.	<p>І. Загальні положення (...)</p> <p>3. Пенсійний фонд України та адміністратори пенсійних фондів забезпечують здійснення організаційних та технічних заходів, спрямованих на захист персональних даних, якими обмінюються відповідно до цього Порядку, згідно з вимогами Закону України „Про захист персональних даних”</p>	<p>Зауваження та пропозиції щодо цієї норми надані Пенсійним фондом України:</p> <p>В проекті Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом України і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення не враховані основні аспекти захисту та використання</p>	<p>Враховано, пункт 3 розділу I викладено у наступній редакції:</p> <p>3. Пенсійний фонд України та адміністратори недержавних пенсійних фондів забезпечують здійснення організаційних та технічних заходів, спрямованих на захист персональних даних, якими обмінюються відповідно до цього Порядку, згідно з вимогами Закону України „Про захист персональних даних” та</p>

	даних”.	інформації. Суб’єкти інформаційного обміну повинні впроваджувати організаційно-технічні заходи, які забезпечують захист інформації з обмеженим доступом (персональні дані), що передається, та забезпечити побудову комплексної системи захисту інформації з підтвердженою відповідністю згідно зі статтею 8 Закону України „Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”.	створення комплексної системи захисту державних інформаційних ресурсів або інформації з обмеженим доступом із врахуванням вимог, встановлених Законом України „Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”. Заходи щодо технічного захисту інформації повинні бути спрямовані на забезпечення за допомогою інженерно-технічних заходів та/або програмних і технічних засобів унеможливлення витоку, знищення та блокування інформації, порушення цілісності та режиму доступу до інформації.
2.	II. Перелік інформації, що надається адміністраторами недержавних пенсійних фондів Пенсійному фонду України відсутня	Зауваження та пропозиції щодо цієї норми надані Пенсійним фондом України: У проекті розпорядження при обміні інформацією не враховані ключові параметри, що необхідні для ідентифікації застрахованої особи, з якою укладено пенсійний контракт.	Враховано, пункт I розділу II доповнено новим підпунктом 4: 4) інформацію про застраховану особу (ідентифікаційні дані застрахованої особи): прізвище, ім’я, по батькові; стать; дата народження; місце народження; місце проживання із зазначенням адреси; поштова адреса; громадянство; інформація щодо документа, що дає змогу встановити особу, назву органу, що видав такий документ;

	<p>реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) (за наявності), а у разі відсутності такого номера, відповідно до вимог Податкового кодексу України для ідентифікації особи замість нього використовуються: для громадян України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у них права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземців та осіб без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що</p>
--	---

			<p>посвідчує особу; для неовнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком, використовуються серія та номер свідоцтва про народження;</p> <p>номер контактного телефону;</p> <p>адреса електронної пошти (за наявності).</p>
3.	<p>реєстраційний номер облікової картки платника податків спадкоємця (за наявності);</p> <p>серія та номер паспорта спадкоємця, якщо в ньому зроблена відмітка органу державної податкової служби про повідомлення про відмову через свої релігійні переконання від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків (для спадкоємця, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби);</p>	<p>Департаментом пропонується абзаци одинадцятий та дванадцятий підпункту 3 пункту 3 розділу II викласти у новій редакції</p>	<p>реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) спадкоємця (за наявності), а у разі відсутності такого номера: для спадкоємця громадянина України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у нього права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків – платника податків та</p>

	<p>4. Перелік інформації, що надається Пенсійним фондом України адміністраторам недержавних пенсійних фондів</p> <p>Пенсійний фонд України надає кожного робочого дня адміністраторам недержавних пенсійних фондів інформацію:</p> <p>(...)</p>	<p>Зауваження та пропозиції щодо цієї норми надані Пенсійним фондом України:</p> <p>У проєкті розпорядження при обміні інформацією не визначено коло осіб, стосовно яких у адміністраторів недержавних пенсійних фондів є право на отримання інформації від Пенсійного фонду України.</p>	<p>офіційно повідомили про це); для іноземця та особи без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком – серія та номер свідоцтва про народження;</p>
<p>5. 1) про суму страхових внесків, сплачених до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованих осіб (щодо кожної застрахованої особи):</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;</p> <p>унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;</p> <p>ресстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта застрахованої особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ресстраційного номера</p>	<p>Зауваження та пропозиції щодо цієї норми надані Міністерством соціальної політики України:</p> <p>Підпункт 1 розділу III проєкту Порядку викласти у наступній редакції:</p> <p>“1) про суму страхових внесків, сплачених до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованих осіб (щодо кожної застрахованої особи) та загальну суму страхових внесків”.</p> <p>Доповнити підпункт 1 розділу III проєкту Порядку новим абзацом такого змісту:</p> <p>“реквізити недержавного пенсійного</p>	<p>Враховано, пропонується підпункт 1 розділу III викласти у наступній редакції:</p> <p>1) стосовно страхових внесків, сплачених до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованих осіб (щодо кожної застрахованої особи):</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові застрахованої особи;</p> <p>унікальний номер персональної електронної облікової картки застрахованої особи;</p> <p>ресстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного</p>	

<p>облікової картки та офіційно повідомили про це відповідний орган доходів і зборів і мають відмітку в паспорті); суму страхових внесків, сплачену до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованої особи; найменування страховальника (платника) - для юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові - для фізичної особи;</p> <p>код згідно з ЄДРПОУ або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки та офіційно повідомили про це відповідний орган доходів і зборів і мають відмітку в паспорті) страховальника (платника);</p> <p>період, за який сплачені страхові внески.</p>	<p>фонду”.</p>
<p>реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов’язкових платежів) застрахованої особи (за наявності), а у разі відсутності такого номера, відповідно до вимог Податкового кодексу України для ідентифікації особи замість нього використовуються: для громадян України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у них права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземців та осіб без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком, використовуються серія та номер свідоцтва</p>	

про народження;
сума страхових внесків, сплачена до недержавного пенсійного фонду на користь застрахованої особи;
період, за який сплачені страхові внески;
загальна сума страхових внесків сплачених на кожну застраховану особу;
інформація про страхувальника (плагника):
для юридичної особи:
найменування;
код згідно з ЄДРПОУ;
для фізичної особи:
прізвище, ім'я та по батькові;
реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) (за наявності), а у разі відсутності такого номера: для громадянина України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у нього права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб –

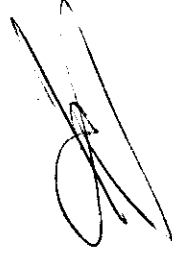
			<p>платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземця та особи без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що посвідчує особу;</p> <p>реквізити недержавного пенсійного фонду;</p> <p>повне та скорочене (за наявності) найменування;</p> <p>код за ЄДРПОУ;</p> <p>місцезнаходження;</p> <p>поштова адреса;</p>
6.	відсутній	<p>Департаментом пропонується доповнити новим розділом IV. Державний контроль</p>	<p>IV. Державний контроль</p> <p>1. Державний контроль за дотриманням вимог цього Порядку стосовно адміністраторів недержавних пенсійних фондів здійснює Нацкомфінпослуг згідно з чинним законодавством.</p> <p>2. У разі виявлення порушень при здійсненні контролю за додержанням цього Порядку застосовуються заходи впливу, передбачені законодавством України.</p>

Перелік відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкти другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи

<p>7. реєстраційний номер облікової картки платника податків спадкоємця (за наявності); серія та номер паспорта спадкоємця, якщо в ньому зроблена відмітка органу державної податкової служби про відомлення про відмову через свої релігійні переконання від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків (для спадкоємця, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби);</p>	<p>Департаментом пропонується абзаци третій та четвертий пункту 10 викласти у новій редакції</p>	<p>реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податків (ідентифікаційний номер з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) спадкоємця (за наявності), а у разі відсутності такого номера: для спадкоємця громадянина України – серія та номер паспорта, якщо в ньому зроблена відповідна відмітка про наявність у нього права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або номер паспорта у формі картки до якого внесена інформація щодо реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків або повідомлення про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки фізичної особи – платника податків та офіційно повідомили про це); для іноземця та особи без громадянства – номер визначеного законодавством України документа, що</p>
--	--	--

8.	<p>11) сума коштів, перерахована з державного пенсійного фонду страховій організації, обраній застрахованою особою, для оплати договору страхування довічної пенсії, дата її перерахування;</p> <p>15) інформація про суб'єкта другого рівня системи пенсійного забезпечення, до якої переведено кошти застрахованої особи (повне та скорочене (за наявності) найменування; код за ЄДРПОУ; місцезнаходження; поштова адреса), та інформацію щодо адміністратора і зберігача у разі переведення пенсійних коштів до іншого державного пенсійного фонду (повне та скорочене (за наявності) найменування; код за ЄДРПОУ; місцезнаходження; поштова адреса; номер контактний телефону; адреса електронної пошти.).</p>	<p>Департаментом пропонується пункт 11 доповнити словами: “(у разі перерахування)”</p> <p>Департаментом пропонується пункт 15 викласти у наступній редакції</p>	<p>посвідчує особу; для неповнолітніх осіб, що не отримали паспорт за віком – серія та номер свідоцтва про народження;</p> <p>11) сума коштів, перерахована з державного пенсійного фонду страховій організації, обраній застрахованою особою, для оплати договору страхування довічної пенсії, дата її перерахування (у разі перерахування);</p> <p>15) інформація про суб'єкт другого рівня системи пенсійного забезпечення, до якого переведено кошти застрахованої особи (у випадку переведення): повне та скорочене (за наявності) найменування; код за ЄДРПОУ; місцезнаходження; поштова адреса; інформація щодо адміністратора і зберігача у разі переведення пенсійних коштів до іншого державного пенсійного фонду: повне та скорочене (за наявності) найменування; код за ЄДРПОУ; місцезнаходження; поштова адреса; номер контактний телефону; адреса електронної пошти;</p>
----	--	---	--

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Лех



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

Лист Голові комісії

Повідом про корупцію

Комісія	Законодавство	Діяльність	Реєстри	Послуги	Прес-служба	Публічна інформація	Звернення громадян	Запобігання корупції
-------------------------	-------------------------------	----------------------------	-------------------------	-------------------------	-----------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	--------------------------------------

Головна / [Проекти регуляторних актів](#) / 12.06.2018, 16:23

Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення”

12 Червня 2018, 16:23

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення” (далі – проект розпорядження).

Проект розпорядження розроблений на виконання положень абзацу сімдесять другого підпункту 8 пункту 19 розділу I Закону України від 03 жовтня 2017 року № 2148-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій».

Зазначеним положеннями передбачені повноваження щодо затвердження Нацкомфінпослуг спільно з Міністерством соціальної політики України та Пенсійним фондом України нормативно-правового акта, який визначає відомості про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та порядок обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення.

Зауваження та пропозиції до проекту розпорядження приймаються протягом одного місяця з моменту опублікування за адресою:

Нацкомфінпослуг поштою - 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3; електронною поштою: office@nfp.gov.ua; або через веб-сайт Нацкомфінпослуг сторінка «Електронна взаємодія» – [Електронна канцелярія](#);

Державна регуляторна служба України: 01011, м. Київ, вул. Арсенальна, 9/11.

- [Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення”;](#)
- [Проект Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи;](#)
- [Проект Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів](#)

Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затверд...

другого рівня системи пенсійного забезпечення.

- Аналіз регуляторного впливу.

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фондї - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення”
12.06.2018
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”
04.06.2018
- Повідомлення про оприлюднення проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо врегулювання діяльності фінансових установ»
24.04.2018
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження уніфікованіс форми Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері провадження господарської діяльності із збирання та використання інформації, яка складає кредитну історію”
19.04.2018
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”
19.04.2018

Всі публікації



Твіт

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Права на всі матеріали, розміщені на сайті, належать Нацкомфінпослуг
01001, м. Київ-1, вулиця Б. Грінченка, 3
Тел.: +38 (044) 234-39-46
Email: office@nfp.gov.ua
© Copyright 2017