



ДЕРЖАВНА РЕГУЛЯТОРНА СЛУЖБА УКРАЇНИ

вул. Арсенальна, 9/11 м. Київ 01011, тел. (044) 254-56-73, факс (044) 254-43-93
E-mail: inform@dkrp.gov.ua, Web: <http://www.drs.gov.ua>, код ЄДРПОУ 39582357

Від 04.01.2019 № 0570/20-19

на № _____ від _____

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Про розгляд проекту регуляторного акта

Державна регуляторна служба України відповідно до Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» здійснила розгляд проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «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), а також документи, що додаються до проекту розпорядження, надіслані Нацкомфінпослуг листом від 30.11.2018 № 8255/12-5.

Проект розпорядження неодноразово був предметом розгляду Державною регуляторною службою України, за результатами чого розробнику повідомлялось про невідповідність проекту розпорядження принципам державної регуляторної політики.

Повторно наданий проект регуляторного акта також не може бути погоджений з огляду на те, що зауваження, надані Державною регуляторною службою України у листі від 30.07.2018 № 7563/0/20-18 до аналізу регуляторного впливу не враховані. Зміст повторно наданого на розгляд АРВ є ідентичним попередньому.

У доповнення до раніше наданих зауважень повідомляємо таке.

У розділі III АРВ «Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей» розробником наведено кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, і яка дорівнює 15 одиницям. Разом з цим, у розділі VIII АРВ «Визначення показників результативності дії регуляторного акта» зазначено, що кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів, що мають 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.

Із змісту зазначеного не зрозуміло, які саме чинники, у тому числі, запропоноване регулювання, впливатимуть на зменшення кількості суб'єктів господарювання, які матимуть право здійснювати діяльність щодо адміністрування недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення. Зазначені обставини потребують додаткового обґрунтування.

У розділі VI АРВ «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» розробником не обраховано витрати органів виконавчої влади, у даному випадку, Пенсійного фонду України, на виконання вимог регуляторного акта згідно з Додатком 3 до Методики, що не дозволяє зробити висновок щодо забезпечення балансу інтересів суб'єктів господарювання та держави.

Зазначені обставини унеможливають надання об'єктивного висновку стосовно забезпечення балансу інтересів суб'єктів господарювання та держави.

Крім того, проект розпорядження містить значний перелік інформації, яку повинен надавати суб'єкт другого рівня системи пенсійного забезпечення, та яка, власне не стосується другого рівня, а стосується накопичень учасника у добровільній пенсійній системі, і яка є зайвою для Пенсійного фонду України, оскільки є у наявності та не потребує додаткового подання від адміністратора другого рівня.

Разом з цим, ретельно вивчивши діючі нормативно-правові акти, а також ті, що проаналізувавши нормативні акти, що розробляються для врегулювання даної сфери, можна зробити висновок, що розроблення даного проекту розпорядження є передчасним, оскільки на сьогодні концептуально не визначено, яку саме модель діяльності накопичувальної системи буде запроваджено в Україні і відповідно не визначено, які саме суб'єкти будуть задіяні у діяльності другого рівня системи пенсійного забезпечення.

На сьогодні існує дві моделі впровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення, які концептуально протирічать одна одній:

перша - визначена у проекті Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запровадження накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування» (реєстр. № 6677), є *децентралізованою* і передбачає впровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення через Недержавний пенсійний фонд;

друга – визначена у проекті Закону України «Про загальнообов'язкове накопичувальне пенсійне забезпечення», розробленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку - є *централізованою* моделлю і передбачає створення єдиного накопичувального фонду під адмініструванням Пенсійного фонду України при виділенні окремих інвестиційних портфельів.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 11.10.2017 р. №723-р «Про затвердження плану заходів із запровадження накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування на 2017-2018 роки» Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку уповноважена розробити та подати до Кабінету Міністрів України проекти законодавчих змін з певних напрямків, які стосуються запровадження в Україні накопичувальної системи.

Натомість, враховуючи те, що, станом на сьогодні, модель другого рівня системи пенсійного забезпечення остаточно не визначена, встановлювати порядок обміну інформацією та визначати учасників такого обміну є передчасним.

Приймаючи до уваги суспільне значення даного питання, запровадження механізмів подібних тим, що пропонуються проектом розпорядження більш доцільно застосовувати після їх попереднього опрацювання в рамках пілотного проекту, зокрема, щодо обміну інформацією між Недержавним пенсійним фондом та Пенсійним фондом України в рамках впровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення для відпрацювання механізмів такого обміну.

З огляду на вказане, а також з метою уникнення можливих ризиків та порушення принципу послідовності державної регуляторної політики, проект розпорядження потребує більш детального опрацювання.

Ураховуючи викладене, за результатами проведеної експертизи відповідно до статті 30 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», Державна регуляторна служба України повідомляє про невідповідність проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «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» принципам державної регуляторної політики.

**В.о. Голови Державної
регуляторної служби України**



В. ЗАГОРОДНІЙ