



вих. № 0000000009
від 02.04.2020 р.

**Національна комісія, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
вул. Бориса Грінченка,3, м. Київ,
01001**

Пропозиції щодо внесення змін до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з питань регулювання ринків фінансових послуг України 16.12.2004 № 3100

Українська асоціація адміністраторів пенсійних фондів (надалі УААПФ), що має статус саморегулювальної організації професійних адміністраторів недержавних пенсійних фондів зверталась до Нацкомфінпослуг з пропозиціями щодо внесення змін до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з питань регулювання ринків фінансових послуг України 16.12.2004 № 3100 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 23.10.2008 № 1218), зареєстровано в Міністерстві юстиції України 30 грудня 2004 р. за № 1672/10271 (надалі Положення 3100).

На жаль, наші пропозиції підтримані не були, зміни до Положення 3100 протягом 2019 року внесені не були, наші звернення до Нацкомфінпослуг (від 25.03.2019 року, вих. № 0000000004 та від 28.11.2019 року, вих. № 0000000020) залишились без відповідей.

Враховуючи, що більшість фінансових установ, зокрема адміністратори недержавних пенсійних фондів на період карантину працюють он-лайн, та необхідність підтримувати стійкість системи недержавного пенсійного забезпечення, як ніколи, у період кризи та панічних настроїв, на сьогоднішній дуже важливо для споживача фінансових послуг мати актуальну та перевірену інформацію про діяльність недержавного пенсійного фонду. Дуже важливо «залишатись на зв'язку» із учасником системи недержавного пенсійного забезпечення – майбутнім пенсіонером.

Для цього може бути достатньо декілька кроків: по-перше, скасувати необхідність оприлюднення зайвої та неперевіреної інформації про діяльність недержавних пенсійних фондів. По-друге, убрати дублювання та невідповідність у звітних формах про діяльність недержавних пенсійних фондів. По-третє, забезпечити ритмічне та актуальне оприлюднення даних про діяльність недержавних пенсійних фондів.

УААПФ пропонує наступні шляхи:

1. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями) інші фінансові установи, що належать до мікропідприємств та малих підприємств, та до яких відносяться більшість недержавних пенсійних фондів, зобов'язані не пізніше ніж до 1 червня року, що настає за звітним періодом, оприлюднювати річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком на власній веб-сторінці (у повному обсязі).

Річна фінансова звітність, складена за МСФЗ, обов'язково містить Примітки до річної фінансової звітності, у яких зокрема адміністратори недержавних пенсійних фондів



зобов'язані розкривати дані спеціальної звітності НПФ, відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду, опис інвестиційної політики фонду тощо.

Дані річної звітності, зокрема Приміток до річної звітності ретельно перевіряються Нацкомфінпослуг, так як вони подаються відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення від 27 жовтня 2011 року № 674, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 13 січня 2012 року за № 41/20354, та аудитором.

Відповідно до Положення 3100, адміністратори зобов'язанні окремо складати інші форми звітності, які, доречи, не перевіряються аудитором. Та, більш того, Положенням 3100 не встановлена відповідальності адміністратора за недостовірність та надання неповних даних.

Таким чином, незрозуміло, навіщо надавати окрему звітність, яка дублює дані річної звітності, не підтверджена аудитором та може містити помилки? Крім того, оприлюднення річної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та звітності відповідно до Положення 3100 вводить в оману споживача, який не може зрозуміти даними якої звітності він може користуватись, та чим вони відрізняються.

2. Відповідно до вимог Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» кожна фінансова установа, у тому числі недержавний пенсійний фонд, повинна мати власний веб-сайт, на якому повинна розміщувати певну інформацію.

Відповідальність за відсутність власного веб-сайту та нерозміщення інформації в мережі Інтернет несе фінансова установа. **Адміністратор недержавного пенсійного не може нести відповідальність за розміщення інформації на сайті пенсійного фонду, якщо у такого фонду не має веб-сайту. Також адміністратор не може примусити Раду недержавного пенсійного фонду створити власний веб-сайт та розміщувати звітність фонду.**

3. Положення 3100 необхідно привести в відповідність до Постанови Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», в якому визначено, що адміністратор недержавного пенсійного фонду зобов'язаний оприлюднювати щодня на власному веб-сайті (веб-сторінці) інформацію про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду, загальну кількість одиниць пенсійних активів фонду та чисту вартість одиниць пенсійних активів, розрахованих на кінець робочого дня, що передує дню розміщення такої інформації за кожним недержавним пенсійним фондом, з яким укладено договір про адміністрування недержавного пенсійного фонду.

Крім того, для всебічного аналізу діяльності недержавного пенсійного фонду споживачем недостатньо даних тільки про зміну показника чистої вартості одиниці пенсійних активів за періоди з початку поточного кварталу та з початку поточного року. **Недержавне пенсійне забезпечення – це інструмент довгострокового накопичення,**



тому аналіз повинен проходити за більше довготривалий термін, оптимально з початку діяльності фонду.

4. УААПФ вважає, що оприлюднення тільки річної звітності про діяльність недержавних пенсійних фондів недостатньо з точки зору контролю за діяльністю фонду з боку споживача. **Тому, з метою захисту прав споживача, пропонуємо зробити обов'язкове щоквартальне оприлюднення звітності**, складеної відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення від 27 жовтня 2011 року № 674, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 13 січня 2012 року за № 41/20354.

На підставі вищевикладеного, з метою приведення у відповідність чинному законодавству, УААПФ пропонує розглянути зміни до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з питань регулювання ринків фінансових послуг України 16.12.2004 № 3100, які є невід'ємним додатком до цього листа.

Також просимо Нацкомфінпослуг, до моменту затвердження та прийняття відповідних змін скасувати відповідальність адміністраторів за оприлюднення звітності відповідно до Положення 3100, про що надати відповідне роз'яснення.

Адреса для листування: 04119, м. Київ, а/с 98, телефон (044) 207-02-97.

Додаток:

1. ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ до ПОЛОЖЕННЯ про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з питань регулювання ринків фінансових послуг України 16.12.2004 № 3100 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 23.10.2008 № 1218), зареєстровано в Міністерстві юстиції України 30 грудня 2004 р. за № 1672/10271 – на 2 аркушах, у 1 примірнику

**З повагою,
Голова Ради**

ЕЦП

Т.Г. Сальнікова

Виконавець:
Сотскова О.А.
(044) 207-02-97