



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

---

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

14.03.2017

м. Київ

№ 541

Про усунення порушень  
Національним банком України  
вимог законодавства в частині  
адміністрування Корпоративного  
недержавного пенсійного фонду  
Національного банку України

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про правопорушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені Національним банком України, від 24.02.2017 № 173/14-4/15 (далі – Акт), місцезнаходження Національного банку України (код за ЄДРПОУ 00032106), відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9,

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшли звернення від 10.01.2017 (вх. № К-89 від 10.01.2017) та від 06.01.2017 (вх. № К-124 від 12.01.2017) ОСОБИ\_1 щодо порушення її прав Національним банком України (Департаментом з управління діяльністю Корпоративним недержавним пенсійним фондом Національного банку України) (далі - Адміністратор), що є адміністратором Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Фонд).

З метою належного розгляду питань, порушених у зверненнях ОСОБИ\_1, Нацкомфінпослуг надіслано Адміністратору запити щодо надання документів та інформації від 17.01.2017 № 322/14-8 та від 17.02.2017 № 1026/14-8.

Адміністратором на запити Нацкомфінпослуг листами від 08.02.2017 № 19-007/10095 (вх. № 51/нпф від 09.02.2017), від 21.02.2017 № 19-0007/13672 (вх. № 63/нпф від 21.02.2017) надіслана інформація та завірені копії таких документів:

договору НОМЕР-1 про виплату пенсії на визначений строк, укладеного Адміністратором в особі заступника директора департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України КОЗАЧЕНКА та учасником Фонду ОСОБОЮ-1;

договору НОМЕР-2 про виплату пенсії на визначений строк, укладений відкритим пенсійним фондом «ОТП Пенсія» в особі директора ТОВ «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку» БУРКОВА та ОСОБОЮ-1;

заяви про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи №1

заяви про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи №2

пояснення стосовно порушених у зверненнях ОСОБИ-1 питань.

За результатами розгляду наданих Адміністратором документів встановлено таке.

22.11.2016 учасником Фонду ОСОБОЮ-1 подано Адміністратору заяву про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи №1 та копію договору № 2 про виплату пенсії на визначений строк.

26.01.2017 учасником Фонду ОСОБОЮ-1 повторно подано Адміністратору заяву про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи №2 та копію договору №2 про виплату пенсії на визначений строк.

Під час перевірки підстав для переведення коштів та поданих документів на відповідність вимогам законодавства Адміністратором було з'ясовано, що наданий ОСОБОЮ-1 договір № 2 про виплату пенсії на визначений строк не відповідає вимогам абзацу четвертого частини першої статті 64 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон). Цей факт став підставою для відмови ОСОБИ-1 в переведенні коштів до іншої фінансової установи, про що ОСОБИ-1 було повідомлено листом Національного банку України від 30.01.2017 № 19-007/7173.

Абзацом третім частини третьої статті 63 Закону визначено, що на підставі поданої заяви учасника фонду такі пенсійні кошти повинні бути перераховані до обраного ним пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

Відповідно до абзаців восьмого та дев'ятого підпункту 7 пункту 3 розділу IV Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 03.12.2013 № 4400 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.02.2014 № 218/24995 (далі – Положення) у разі якщо буде виявлено, що в заяві про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи або у документах, що до неї додаються, наведена недостовірна інформація, адміністратор має відмовити в задоволенні вимоги щодо здійснення переведення коштів з одночасним повідомленням учасника про таку відмову із зазначенням підстав такої відмови.

У випадку відсутності підстав для відмови у переведенні пенсійних коштів (частини пенсійних коштів) до іншої фінансової установи адміністратор повинен протягом п'яти робочих днів з дати отримання від заявника відповідної заяви разом з документами надати зберігачу розпорядження про переведення таких коштів.

Таким чином, Адміністратором невмотивовано відмовлено учаснику Фонду *Особі - 1* у перерахуванні пенсійних коштів до обраного нею пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

Враховуючи викладене Адміністратором порушено вимоги абзацу третього частини третьої статті 63 Закону, щодо перерахування до обраного учасником Фонду пенсійних коштів протягом п'яти робочих днів після отримання заяви, абзацу дев'ятого підпункту 7 пункту 3 розділу IV Положення щодо надання адміністратором зберігачу розпорядження про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи протягом п'яти робочих днів з дати отримання від заявника відповідної заяви разом з документами, у випадку відсутності підстав для відмови.

Враховуючи вищевикладене, та керуючись пунктом 1 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частиною дев'ятою статті 67 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», підпунктами 40 та 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, підпунктом 1 пункту 2.1 розділу II Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

#### ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати Національний банк України усунути порушення вимог законодавства у сфері фінансових послуг та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про виконання вимог цього розпорядження з наданням підтверджуючих документів у термін до 04.04.2017 включно.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Павлюк