

# Стратегія КНПФ НБУ

## 2017 – 2022

---



Шановні колеги,

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку сьогодні – це надійний пенсійний партнер для працівників Національного банку.

Команда висококваліфікованих фахівців, експертів у галузі пенсійного забезпечення та інвестиційної діяльності на фондовому ринку наразі здійснює управління Фондом. Діяльність Фонду є прозорою та прибутковою. Фонд має чіткий план дій на наступні п'ять років, втілений у Стратегії КНПФ НБУ на 2017-2022 р.

Європейські стандарти функціонування та надання послуг, зміцнення фінансової стабільності співробітників НБУ, підвищення прозорості діяльності – це головні завдання для подальшого ефективного управління та розвитку Фонду.

Усі нововведення, теперішні й майбутні, які будуть запроваджуватися у Фонді, спрямовані на створення зручної та ефективної системи соціального захисту співробітників Національного банку.

Основні цілі у поєднанні з візією та місією Фонду є головними орієнтирами визначеного Стратегією курсу його розвитку. Вірю, що і в майбутньому Фонд буде залишатись взірцем для інших учасників ринку недержавних пенсійних фондів та надійним зберігачем пенсійних накопичень для учасників.

З повагою

Голова Ради КНПФ НБУ



Яків Смолій

## ВІЗІЯ

Взірець системи недержавного пенсійного забезпечення, який надає якісні послуги учасникам Фонду

## МІСІЯ

Збереження та примноження пенсійних накопичень учасників з метою забезпечення гідного рівня пенсійних виплат

## ЦІННОСТІ

Патріотизм

Професійність

Прозорість

Порядність

Партнерство

## КЛЮЧОВІ ПРІОРИТЕТИ

Довіра учасників

Відповідальність

Чесність

Під довірою учасників ми розуміємо:

упевненість учасників у порядності керівництва Фонду та прозорості його дій;

переконаність учасників у тому, що Фонд надійно зберігає їхні пенсійні накопичення та забезпечує гідний рівень пенсійних виплат.

Під відповідальністю ми розуміємо:

відповідальність Фонду в своїх діях перед учасниками, засновником та суспільством;

дотримання Фондом своїх зобов'язань перед учасниками та контрагентами;

відповідальність керівництва Фонду за прийняті рішення.

Під чесністю ми розуміємо:

відкритість Фонду у спілкуванні з учасниками, зрозумілий та зручний формат надання інформації;

відвертість керівництва Фонду щодо фінансового стану Фонду;

відкритість Фонду для перевірок та нагляду.

### ЮРИДИЧНА ФОРМА, ЗАСНОВНИК

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України (КНПФ НБУ, Фонд) – суб'єкт третього рівня пенсійного забезпечення, створений та функціонує відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», діє на підставі статуту.

Одноосібний засновник Фонду – Національний банк України.

### ОБСЛУГОВУЮЧІ КОМПАНІЇ

Департамент з управління діяльністю КНПФ НБУ здійснює функції адміністрування та управління активами, Управління депозитарної діяльності – функції депозитарної установи. Обидва структурні підрозділи входять до складу центрального апарату Національного банку України.

### ВКЛАДНИКИ

Національний банк України, який перераховує пенсійні внески на користь своїх працівників.

Учасники Фонду, які виявили бажання робити добровільні пенсійні внески на власну користь та за власний рахунок.

### УЧАСНИКИ

Фізичні особи, які перебувають (перебували) у трудових відносинах із Національним банком України, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески або які отримують пенсійні виплати з КНПФ НБУ.

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Збори засновників (Правління Національного банку України), Рада Фонду.

### ОРГАНИ КОНТРОЛЮ

Консультативно-дорадчі колегіальні органи Ради Фонду: Інвестиційний комітет, Комітет з ризиків.

Аудитори: зовнішній аудитор, Департамент внутрішнього аудиту Національного банку, внутрішній аудитор.



## ЗРОСТАННЯ ВАРТОСТІ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ

Забезпечити довгострокове стабільне зростання вартості пенсійних активів

Мета заснування Фонду у 2007 році та мета його існування – забезпечення надійного джерела додаткових пенсійних надходжень для теперішніх та колишніх співробітників Національного банку України. Довгострокове стабільне зростання вартості пенсійних активів, а отже, і вартості накопичень на індивідуальному пенсійному рахунку кожного учасника, доступність цих активів для здійснення пенсійних виплат на момент настання пенсійного віку є ключовими зобов'язаннями, які взяв на себе Фонд 10 років тому. Для виконання цих зобов'язань ми працюємо над досягненням цільового орієнтира дохідності, контролюючи при цьому фінансові ризики, працюємо також над підвищенням зацікавленості й обізнаності учасників Фонду в тому, якими інструментами він користується для досягнення поставлених цілей у сфері інвестування та управління ризиками.



## ДОВІРА УЧАСНИКІВ

Упевненість учасників, що Фонд провадить свою діяльність відповідно до законодавства України і може забезпечити надійне та тривале збереження їхніх пенсійних накопичень

Найбільшою цінністю для Фонду є довіра учасників. Тому у своїй діяльності ми прагнемо якомога більше відповідати їхнім очікуванням. Діяльність Фонду відкрита і прозора. Ми суттєво розширили обсяг показників діяльності Фонду, що оприлюднюються, порівняно з вимогами законодавства для недержавних пенсійних фондів. Відверто розповідаємо про успіхи Фонду та його проблеми у своїх регулярних публікаціях. Кожному учаснику забезпечено он-лайн доступ до індивідуального пенсійного рахунку, завдяки чому він може легко відстежувати його поточний стан. Фонд завжди на зв'язку: до послуг учасників безкоштовна «гаряча» лінія та електронна пошта Фонду. Побажання, отримані від учасників, фіксуються і враховуються в роботі. Фонд налаштований на тривалі відносини з учасниками, тому чесність є для нас визначальною цінністю.



## НОВІ МОЖЛИВОСТІ ДЛЯ УЧАСНИКІВ

Забезпечити учасникам найкращі умови обслуговування, впроваджуючи сучасні сервіси

Ми постійно шукаємо нові можливості для вдосконалення якості наших послуг і технологічних процесів, щоб бути кориснішими для учасників, дбаємо, щоб їм було легко з нами працювати. Для зручності учасників уже було впроваджено персональний кабінет учасника з доступом до перегляду пенсійного рахунку, смс-інформування про його стан, новий сайт Фонду з пенсійним калькулятором та можливістю сплачувати пенсійні внески на власне ім'я безпосередньо через сайт. Ми відстежуємо нові сервіси, які запроваджують вітчизняні та закордонні недержавні пенсійні фонди, щоб пропонувати їх учасникам. Ми працюємо над розширенням можливостей для учасників у середньостроковій перспективі, беручи участь в опрацюванні законопроектів щодо впровадження накопичувальної системи загальнообов'язкового державного пенсійного страхування. Із запровадженням цієї системи Фонд планує надавати своїм учасникам фінансові послуги також і в накопичувальній системі пенсійного страхування. У подальшому Фонд планує також розглянути питання про надання можливості стати учасниками Фонду для членів сімей співробітників Національного банку України.



## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Розвивати культуру розумної обачливості в управлінні пенсійними активами

Ми й надалі докладатимемо зусиль для впровадження кращих світових практик у сфері управління ризиками щодо управління діяльністю Фонду. Це також означає, що, крім управління фінансовими ризиками, одним із найважливіших завдань для нас є захист персональних даних учасників та роботодавця і підтримання належного рівня ІТ-безпеки. Ми усвідомлюємо, які ризики можуть поставати перед Фондом, і саме тому маємо перевірені світовою практикою методи їхнього контролю, які використовуємо у повсякденній роботі.



## ВПРОВАДЖЕННЯ КРАЩИХ ПРАКТИК

Упроваджувати в роботі Фонду найкращі світові практики у сфері недержавного пенсійного забезпечення

Статус найбільшого українського недержавного пенсійного фонду – це також і велика відповідальність перед суспільством. Ми прагнемо бути взірцем для вітчизняної системи недержавного пенсійного забезпечення як із точки зору якості обслуговування учасників, так і з точки зору якості управління Фондом. Для забезпечення зовнішнього незалежного контролю ми постійно намагаємося робити діяльність Фонду прозоришою, а звітність – повнішою та зрозумілішою для всіх зацікавлених осіб. Із цією метою залуцаємо до співробітництва провідні та міжнародні компанії в галузі аудиту, оцінки активів та управлінського консалтингу. Ми також активно співпрацюємо з регулятором ринку для приведення українського законодавства у сфері недержавного пенсійного забезпечення до сучасних європейських стандартів.

На схемі відображено стратегічні цілі Фонду на 2017 – 2022 рр. у поєднанні з Візією, Місією та Цінностями



**ВІЗІЯ**

Взірець системи недержавного пенсійного забезпечення, який надає якісні послуги учасникам Фонду

**МІСІЯ**

Збереження та примноження пенсійних накопичень учасників з метою забезпечення гідного рівня пенсійних виплат

**ЦІННОСТІ**

Патріотизм  
Професійність  
Прозорість  
Порядність  
Партнерство



## ЗРОСТАННЯ ВАРТОСТІ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ

Забезпечити довгострокове стабільне зростання вартості пенсійних активів

---

<b>Завдання</b>	<b>Досягнення цільової річної дохідності активів на рівні, не нижчому від орієнтира, встановленого Радою Фонду</b>
<b>Заходи</b>	Управління пенсійними активами з метою досягнення цільової дохідності
<b>Результат</b>	Річна дохідність активів у 2017 р. не нижче рівня інфляції + 1%, перегляд – щорічно
<b>Завдання</b>	<b>Приведення складу активів Фонду до цільового</b>
<b>Заходи</b>	Реалізація на ринкових умовах активів, подальше інвестування в які не дозволено інвестиційною декларацією
<b>Результат</b>	Станом на кінець 2022 року питома вага нецільових активів не перевищує 5% від загальної вартості активів Фонду
<b>Завдання</b>	<b>Претензійно-позовна робота щодо проблемних активів</b>
<b>Заходи</b>	Отримання остаточних рішень у всіх судових справах щодо повернення проблемної заборгованості
<b>Результат</b>	Щодо кожної порушеної Фондом або проти Фонду справи, її остаточний виграш або отримання щодо неї негативного рішення Верховного Суду (виконання може тривати довше 5 років)



## ДОВІРА УЧАСНИКІВ

Впевненість учасників, що Фонд провадить свою діяльність відповідно до законодавства України і може забезпечити надійне та довготривале збереження їхніх пенсійних накопичень

---

### Завдання **Забезпечення прозорості діяльності Фонду**

**Заходи** Наявність у відкритому доступі повної та об'єктивної інформації про діяльність і послуги Фонду в зручному та зрозумілому форматі

Щорічне оприлюднення повної звітності Фонду, підтвердженої аудиторським висновком провідної міжнародної аудиторської компанії

**Результат** Упевненість учасників, що Фонд провадить свою діяльність відповідно до законодавства України і може забезпечити надійне і тривале збереження їхніх пенсійних накопичень

Результат підтверджується отриманням більше 80% позитивних відгуків учасників під час здійснення щорічних опитувань щодо прозорості діяльності Фонду (початок опитувань – 2018 р.)

### Завдання **Забезпечення учасників основними знаннями у сфері недержавного пенсійного забезпечення**

**Заходи** Організація роботи щодо підвищення обізнаності учасників з основами законодавства про недержавне пенсійне забезпечення

**Результат** Розуміння учасниками важливості недержавного пенсійного забезпечення для створення власного пенсійного добробуту

Результат підтверджується проходженням більшістю учасників навчання з недержавного пенсійного забезпечення протягом 2018 – 2020 рр.

### Завдання **Підтримання ефективного діалогу з учасниками**

**Заходи** Наповнення сайту Фонду корисною для учасників інформацією

Робота зі зверненнями учасників, «гаряча» телефонна лінія, листування за допомогою електронної поштової скриньки, особистий прийом учасників

Організація та проведення: щорічних зустрічей із учасниками, які отримують періодичні виплати з Фонду, щомісячних зустрічей з новоприйнятими учасниками

Надсилання учасникам, які отримують періодичні виплати з Фонду та через похилий вік або відсутність технічної можливості не користуються Інтернетом, щоквартальних друкованих звітів про діяльність Фонду

**Результат** Своєчасне отримання всіма категоріями учасників Фонду актуальної інформації щодо його послуг та діяльності





## ДОВІРА УЧАСНИКІВ

Впевненість учасників, що Фонд провадить свою діяльність відповідно до законодавства України і може забезпечити надійне та довготривале збереження їхніх пенсійних накопичень

---

<b>Завдання</b>	<b>Забезпечення учасників якісним сервісом, що відповідає їхнім потребам, розвиток клієнтоцентрованої моделі обслуговування</b>
<b>Заходи</b>	Удосконалення навичок працівників, які взаємодіють з учасниками Фонду, шляхом проведення тренінгів та навчальних заходів, присвячених якості обслуговування та ефективного надання послуг  Контроль за дотриманням працівниками внутрішніх стандартів обслуговування учасників Фонду
<b>Результат</b>	Протягом періоду планування, при здійсненні щорічних опитувань учасників Фонду щодо якості обслуговування, отримання більш як 80% позитивних відгуків (початок опитувань – 2018 р.)



<b>Завдання</b>	<b>Підвищення рівня пенсійних внесків учасників Фонду</b>
<b>Заходи</b>	Проведення роботи з учасниками для роз'яснення переваг від здійснення внесків до Фонду на власне ім'я для поліпшення свого майбутнього пенсійного добробуту
<b>Результат</b>	Починаючи з 2019 р. щорічне підвищення рівня пенсійних внесків учасників в абсолютному вимірі
<b>Завдання</b>	<b>Надання членам сімей учасників можливості участі у Фонді</b>
<b>Заходи</b>	Розробка та державна реєстрація відповідної пенсійної схеми, проведення інформаційно-роз'яснювальної роботи з учасниками
<b>Результат</b>	Починаючи з 2019 р. надання можливості членам сімей учасників здійснювати внески до Фонду на власне ім'я або на ім'я іншого члена сім'ї
<b>Завдання</b>	<b>Участь Фонду у накопичувальній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування в разі її впровадження</b>
<b>Заходи</b>	Отримання Фондом ліцензії на надання послуг у накопичувальній системі пенсійного страхування, впровадження відповідних внутрішніх процедур
<b>Результат</b>	За бажанням учасників пенсійні внески від роботодавця та учасника до Накопичувального пенсійного фонду направлятимуться до фонду (який матиме ліцензію суб'єкта другого рівня) для подальшого управління та накопичення
<b>Завдання</b>	<b>Впровадження інноваційних сервісів для учасників</b>
<b>Заходи</b>	Доопрацювання персонального кабінету і впровадження електронного документообігу, впровадження інноваційних технологій для учасників; Пошук інноваційних технологій у клієнтських сервісах та впровадження їх у Фонді
<b>Результат</b>	Можливість моніторингу учасниками своїх персональних рахунків, забезпечення зручної взаємодії між учасником та Фондом щодо обміну інформацією та документами



**Завдання** Дотримання консервативної інвестиційної політики

**Заходи** Дотримання лімітів інвестування та лімітів фінансових ризиків, які щорічно встановлює Рада Фонду

**Результат** Протягом періоду планування, відсутність порушень Інвестиційної декларації і лімітів фінансових ризиків, встановлених Радою Фонду

**Завдання** Підтримувати всеохоплюючу систему управління фінансовими ризиками

**Заходи** Додавання нових фінансових інструментів до Інвестиційної декларації лише після розробки та затвердження Радою Фонду методики управління ризиками та лімітів ризику щодо них

**Результат** Протягом періоду планування щодо всіх фінансових інструментів, подальше інвестування в які дозволено Інвестиційною декларацією, існують затверджена методика управління ризиками та ліміти ризику

**Завдання** Упровадження корпоративної культури управління ризиками

**Заходи** Підвищення рівня знань співробітників департаменту у сфері управління фінансовими ризиками, притаманними діяльності пенсійних фондів

**Результат** Протягом періоду планування, проведення регулярних зовнішніх тренінгів для членів комітету з ризиків, а також для персоналу, який має безпосереднє відношення до інвестиційної діяльності та контролю ризиків



<b>Завдання</b>	<b>Бути відкритими та прозорими для перевірок і нагляду</b>
<b>Заходи</b>	<p>Підтримувати принаймні на поточному рівні розкриття інформації про результати діяльності Фонду</p> <p>Своєчасно та у повному обсязі впроваджувати рекомендації аудиту</p> <p>Співпрацювати лише з провідними міжнародними компаніями у сферах аудиту, оцінки активів та управління ризиками</p>
<b>Результат</b>	Протягом періоду планування, відсутність суттєвих зауважень контролюючих органів та аудиту
<b>Завдання</b>	<b>Залишатися прикладом для ринку щодо якості публічної звітності Фонду</b>
<b>Заходи</b>	Суворо дотримуватися вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативних актів, а також вимог облікової політики Фонду з метою підготовки прозорої та достовірної публічної фінансової звітності і звітності з недержавного пенсійного забезпечення
<b>Результат</b>	Протягом періоду планування, отримувати аудиторські висновки «без суттєвих зауважень» («unqualified») щодо фінансової звітності і звітності з недержавного пенсійного забезпечення
<b>Завдання</b>	<b>Удосконалювати законодавство про накопичувальне пенсійне забезпечення</b>
<b>Заходи</b>	Сприяти зусиллям регулятора у вдосконаленні законодавчої та нормативної бази з накопичувального пенсійного забезпечення
<b>Результат</b>	<p>Протягом періоду планування, активна участь Фонду в розробці та опрацюванні законопроектів і проектів нормативно-правових актів щодо накопичувального пенсійного забезпечення</p> <p>Надання пропозицій щодо вдосконалення законодавства про накопичувальне пенсійне забезпечення</p>

Корпоративний недержавний пенсійний фонд  
Національного банку України

---

01601, м. Київ,  
вул. Інститутська, 9  
e-mail: [knpf.nbu@bank.gov.ua](mailto:knpf.nbu@bank.gov.ua),  
гаряча лінія: 0 800 505 180 (безкоштовно)  
<https://knpf.bank.gov.ua>

20.07.2017