



## Правління Національного банку України

### Р І Ш Е Н Н Я

м. Київ

Про затвердження Звіту про виконання  
Стратегії розвитку Корпоративного недержавного пенсійного фонду  
Національного банку України на 2017–2022 роки (за 2017–2020 роки)

Відповідно до статті 15 Закону України “Про Національний банк України” та рішення Правління Національного банку України від 30 серпня 2017 року № 558-рш “Про затвердження Стратегії розвитку Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України на 2017–2022 роки” Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Затвердити Звіт про виконання Стратегії розвитку Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України на 2017–2022 роки (за 2017–2020 роки), що додається.

2. Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (Сергій Козаченко) довести зміст цього рішення до відома учасників Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Фонд) шляхом розміщення інформації на вебсайті Фонду.

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 19



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш

від 01.07.2021 11:47

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Правління  
Національного банку України

# Звіт про виконання Стратегії Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України 2017 – 2022

(за 2017 – 2020 роки)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47

## Звернення Голови Ради Фонду



Шановні колеги!

Відкритість та прозорість є головними принципами роботи Фонду, тому радий представити публічний звіт із виконання Стратегії Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України за 2017 – 2020 роки.

Довіра учасників є найбільшою цінністю для Національного банку як відповідального роботодавця. За підсумками зовнішнього незалежного опитування, понад 95% учасників задоволені якістю сервісу та вважають діяльність Фонду прозорою.

Розуміючи потреби учасників у дистанційних інструментах в умовах пандемії, у 2020 році Фонд працював над впровадженням інноваційних сервісів для забезпечення максимальної зручності його учасників.

Цифровізація основних сервісів Фонду та розширення функціональних можливостей персонального кабінету надали можливість подавати документи до Фонду, а також отримувати виписки й консультації в режимі онлайн.

Варто зазначити, що протягом звітного періоду Національний банк України, використовуючи накопичений досвід управління Фондом, опрацював різні концепції та проекти пенсійного забезпечення. Саме завдяки досвіду, отриманому з управління Фондом, та ефективній комунікації із представниками міжнародних фінансових організацій були підготовлені конкретні пропозиції щодо проекту закону про загальнообов'язкове державне пенсійне забезпечення. Наразі законопроект розглядається парламентом.

Нині Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку залишається найбільшим фондом на ринку недержавного пенсійного забезпечення за чистою вартістю активів. Для нас важливо бути прикладом для ринку, впроваджуючи у нашій практиці найкращий міжнародний досвід. З урахуванням рекомендацій, наданих Рахунковою палатою за підсумками останньої перевірки, ми запропонували Кабінету Міністрів України експертну підтримку для детальнішого опрацювання практичних аспектів запровадження єдиної системи недержавного пенсійного забезпечення для всіх органів державної влади, аби створити рівні умови для її засновників та учасників.

Зі свого боку Національний банк України й надалі дбатиме, аби Фонд дотримувався високого рівня якості надання послуг, упроваджував у своїй роботі кращий світовий досвід для збереження довіри учасників Фонду й примноження їхніх пенсійних накопичень.

**Кирило ШЕВЧЕНКО**



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47

## Мета й структура звіту

Цей звіт є щорічним звітом Ради Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Рада КНПФ НБУ) учасникам та засновникові Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – КНПФ НБУ або Фонд) щодо стану виконання [Стратегії КНПФ НБУ 2017–2022](#), затвердженої рішенням Правління Національного банку України від 30 серпня 2017 року № 558-рш. Звіт містить інформацію щодо стану виконання цілей Стратегії КНПФ НБУ за період з 01 вересня 2017 року до 31 грудня 2020 року, зазначену відповідно до її цілей, а саме:



**Зростання вартості пенсійних активів**



**Довіра учасників**



**Нові можливості для учасників**



**Управління ризиками**



**Упровадження кращих практик**

Кожна ціль містить декілька завдань, щодо яких зазначено очікуваний та фактичний результат. Для кожного завдання вказано короткий опис заходів, здійснених для його виконання.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47

## Зростання вартості пенсійних активів



Забезпечити довгострокове стабільне зростання вартості пенсійних активів

### Завдання 1

Досягнення цільової річної дохідності активів на рівні, не нижчому від орієнтира, встановленого Радою КНПФ НБУ, перегляд – щорічно

### Очікуваний результат

Річна дохідність активів на рівні, не нижчому за рівень інфляції + 1%.

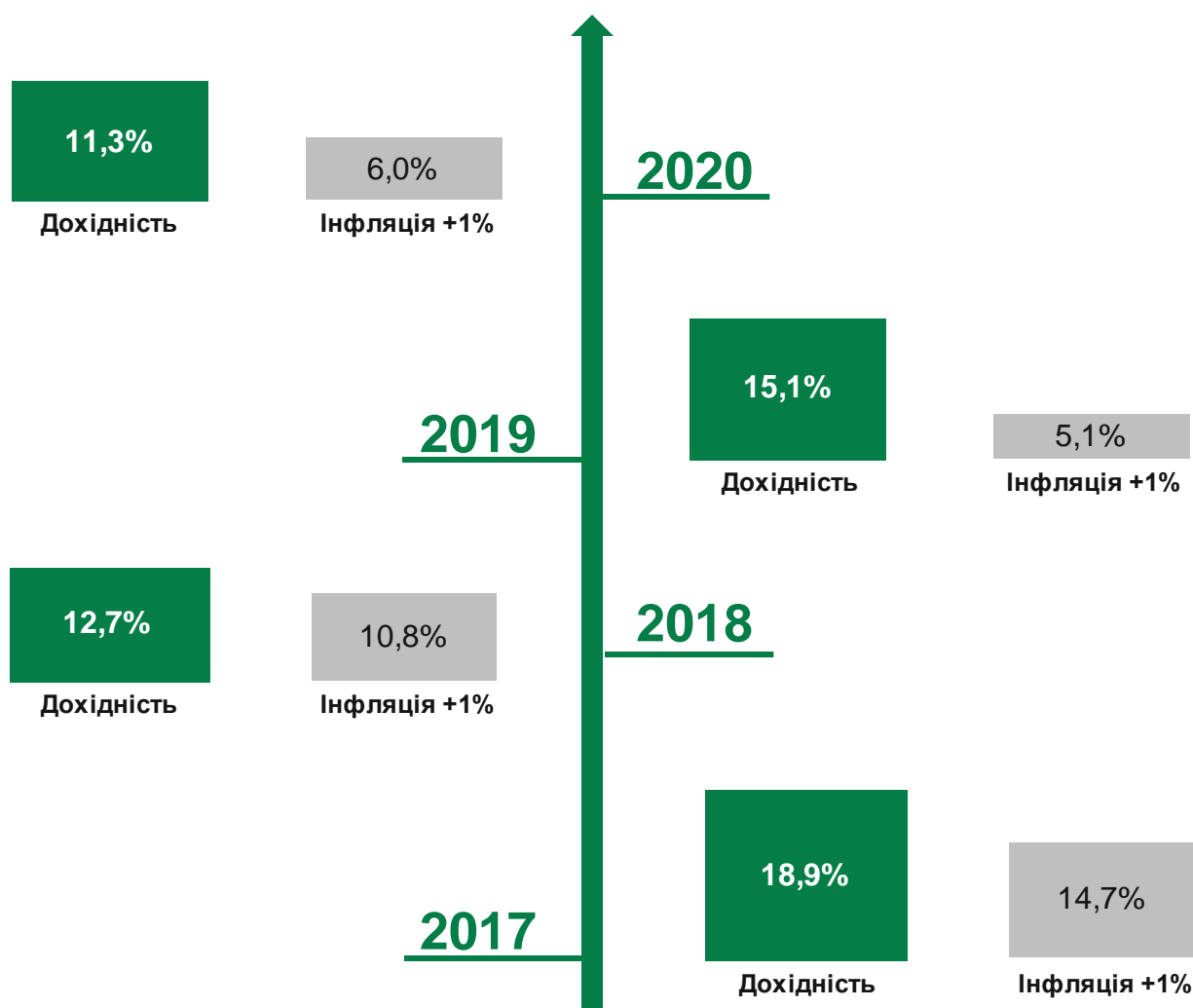
### Здійснені заходи

Управління пенсійними активами з метою досягнення цільової дохідності.

### Фактичний результат

Виконано

У 2017–2020 роках за даними річної фінансової звітності Фонду, підтвердженою провідною міжнародною аудиторською компанією, дохідність активів перевищувала цільовий рівень.



## Завдання 2 Приведення складу активів Фонду до цільового

### Очікуваний результат

Станом на кінець 2022 року питома вага нецільових активів не перевищує 5% від загальної вартості активів Фонду.

### Здійснені заходи

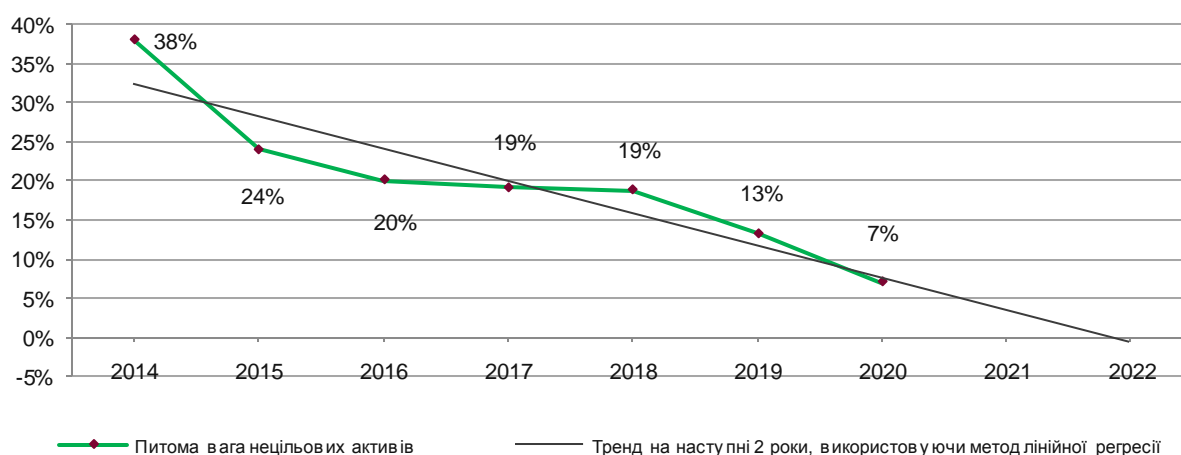
Реалізовано на ринкових умовах активи, подальше інвестування в які не дозволено Інвестиційною декларацією Фонду.

### Фактичний результат

На виконанні

Згідно з прогнозними даними, використовуючи метод лінійної регресії, зменшення питокої ваги нецільових активів відбувається відповідно до Стратегії.

Графік 1. Питома вага нецільових активів



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



### Завдання 3 Претензійно-позовна робота щодо проблемних активів

#### Очікуваний результат

Щодо кожної порушеної Фондом або проти Фонду справи, її остаточний вигреш або отримання щодо неї негативного рішення Верховного Суду (виконання може тривати довше 5 років).

#### Здійснені заходи

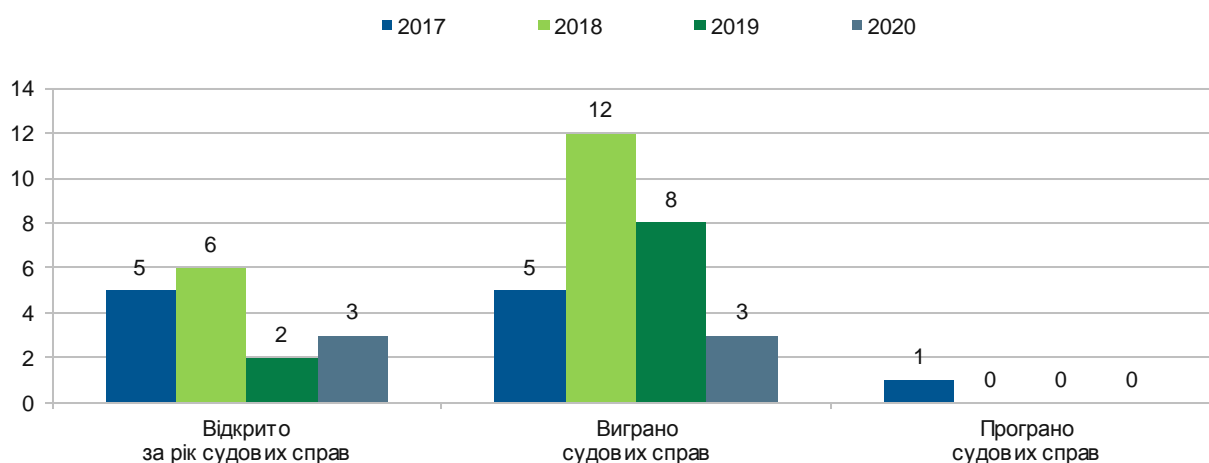
Отримано остаточні рішення в усіх судових справах щодо повернення проблемної заборгованості.

#### Фактичний результат

Виконано

Станом на 31 грудня 2017 року питома вага завершених судових справ становила 26%, тоді як на кінець 2020 року – 83% відносно всіх судових справ. Програш справи в 2017 році\* відбувся за рішенням ВСУ.

Графік 2. Динаміка судових справ за 2017–2020 рр.



\* Протягом 2016 та 2017 років у судах першої, апеляційної та касаційної інстанції розглядався спір між КНПФ НБУ та ПАТ "БГ Банк" про визнання недійсною угоди про розірвання договору іпотеки, визнання недійсним договором іпотеки, укладеного між ТОВ "Тріумф" та ПАТ "БГ Банк", звернення стягнення на предмет іпотеки (судова справа № 910/12506/16). Ініціатором судового розгляду цього спору був КНПФ НБУ. У судовому порядку КНПФ НБУ намагався повернути втрачене внаслідок укладеної угоди про розірвання договору іпотеки першочергове право на отримання задоволення своїх вимог за рахунок іпотечного майна.



## Довіра учасників



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

### Завдання 1 Забезпечення прозорості діяльності Фонду

#### Очікуваний результат

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

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

#### Здійснені заходи

Розміщено у відкритому доступі [на сайті Фонду](#) повну та об'єктивну інформацію про діяльність та послуги Фонду в зручному та зрозумілому форматі.

Здійснюється щорічне оприлюднення повної фінансової звітності Фонду та повної звітності з недержавного пенсійного забезпечення, підтверджених аудиторськими висновками провідної міжнародної аудиторської компанії.

#### Фактичний результат

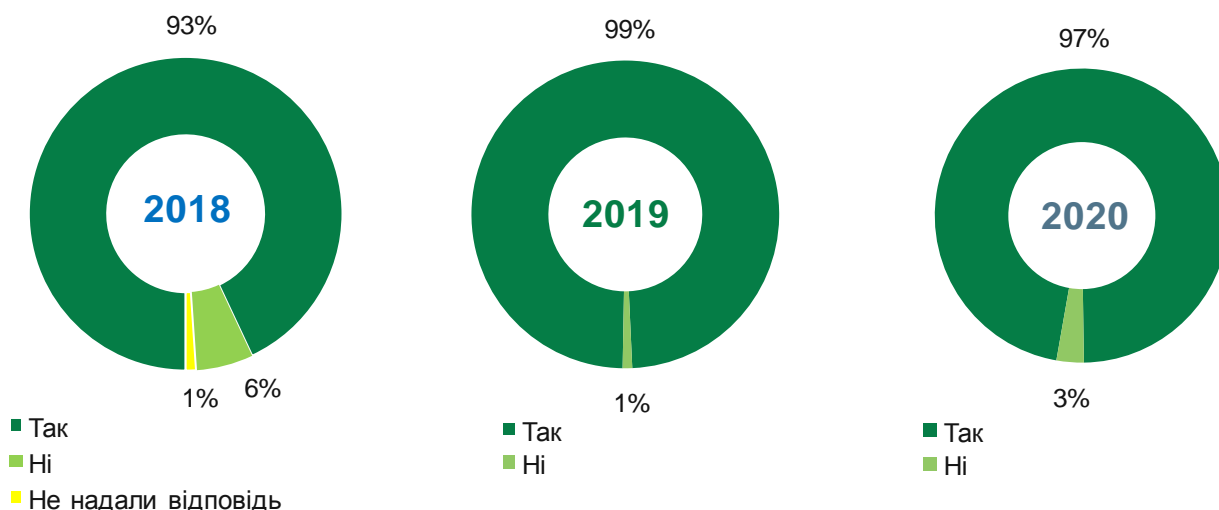
Виконано.

За результатами проведеного у 2018 році ТОВ “РеМарк” незалежного опитування учасників, вважають прозорою діяльність Фонду 93% респондентів.

За результатами проведеного у 2019 році НТУУ “КПІ ім. Ігоря Сікорського” незалежного опитування учасників, вважають прозорою діяльність Фонду 99% респондентів.

За результатами проведеного у 2020 році ТОВ “ФОРСЕРВІС ЮА СЕЙЛЗ” незалежного опитування учасників, вважають прозорою діяльність Фонду 97% респондентів.

Графік 3. Чи вважаєте Ви діяльність Фонду прозорою?\*



\* Результати опитування учасників (2018, 2019 та 2020 роки) щодо прозорості діяльності Фонду.







## Довіра учасників (продовження)

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

### Завдання 2

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

##### Очікуваний результат

Розуміння учасниками важливості недержавного пенсійного забезпечення для створення власного пенсійного добробуту.

Досягнення результату передбачається шляхом проходження більшістю учасників навчання з основ недержавного пенсійного забезпечення протягом 2018–2022 років.

##### Здійснені заходи

Здійснено дистанційне навчання учасників Фонду шляхом розміщення навчальних відеоматеріалів (усього 24 відеоролика) щодо діяльності Фонду з інвестиційних та інших питань, а також того, як користуватися Персональним кабінетом учасника. Розміщено навчальні відеоматеріали на сайті Фонду в розділі “База знань”.

Організовано роботу щодо підвищення обізнаності учасників Фонду із сутністю та основними поняттями щодо недержавного пенсійного забезпечення шляхом проведення навчання новоприйнятих учасників Фонду.

Розширено перелік найчастіших запитань та відповідей на них для учасників на сайті Фонду в розділі “Запитання”.

Здійснено навчання учасників Фонду з основ недержавного пенсійного забезпечення шляхом розміщення електронного навчального курсу на сайті Фонду в розділі “База знань”.

##### Фактичний результат

Виконано

100% новоприйнятих учасників отримали необхідні документи та інформацію з питань недержавного пенсійного забезпечення.

Протягом звітного періоду мали місце понад 11 700 унікальних переглядів інформації щодо системи недержавного пенсійного забезпечення в Україні та за її межами, а також електронного навчального курсу з недержавного пенсійного забезпечення в розділі “База знань” на сайті Фонду.

З інформацією в розділі “База знань” на сайті Фонду ознайомилося понад 15 000 осіб.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



## Довіра учасників (продовження)

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

### Завдання 3

#### Підтримання ефективного діалогу з учасниками

#### Очікуваний результат

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

#### Здійснені заходи

Сайт Фонду впроваджено та наповнено корисною для учасників інформацією, актуальність якої постійно контролюється.

Удосконалено роботу зі зверненнями учасників Фонду: впроваджено гарячу лінію, листування за допомогою електронної поштової скриньки, надання консультацій, використовуючи онлайн-консультанта на сайті Фонду, відправлення СМС-повідомлень тощо.

Ознайомлено учасників з основними питаннями щодо інвестиційної діяльності Фонду, функціональних можливостей Персонального кабінету тощо, використовуючи навчальні відеоматеріали (усього 24 навчальні відеоролики) на сайті Фонду в розділі "База знань".

Оновлено дизайн та інформацію щомісячного електронного дайджесту новин Фонду для учасників, які перебувають у трудових відносинах з Національним банком України (далі – НБУ).

Розширено функціональні можливості Персонального кабінету учасника Фонду.

Упроваджено та розіслано щоквартальні друковані звіти про діяльність Фонду для учасників, які не перебувають у трудових відносинах із НБУ та отримують періодичні виплати з Фонду або здійснюють внески особисто на свій індивідуальний пенсійний рахунок.\*

#### Фактичний результат

Виконано

Протягом звітного періоду мали місце понад 10 000 унікальних переглядів розділу щомісячної звітності на сайті Фонду.

Більше 4 200 учасників отримували щоквартальні друковані звіти про діяльність Фонду.

А також:

- а) надано понад 4 400 індивідуальних консультацій через гарячу лінію Фонду;
- б) надіслано більше 2 650 відповідей учасникам через електронну поштову скриньку Фонду;
- в) відправлено більше 966 тис. СМС-повідомлень учасникам Фонду;
- г) опрацьовано більше 3 750 звернень учасників;
- г) прийнято більше 7 000 учасників для надання консультацій та прийому заяв;
- д) проведено установчі зустрічі та передано документи понад 1 250 новоприйнятим учасникам Фонду.

\* Починаючи з 2021 року, здійснюватиметься відправка щоквартальних звітів про результати діяльності Фонду лише в електронній версії на електронні поштові адреси учасників.





## Довіра учасників (продовження)

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

### Завдання 4

**Забезпечення учасників якісним сервісом, що відповідає їхнім потребам, розвиток клієнтоцентричної моделі обслуговування**

#### Очікуваний результат

Протягом періоду планування під час здійснення щорічних опитувань учасників Фонду щодо якості обслуговування отримання більше 80% позитивних відгуків (початок опитувань – 2018 рік).

#### Здійснені заходи

Працівники, які взаємодіють з учасниками Фонду, узяли участь у тренінгах та навчальних заходах щодо якості обслуговування та підвищення рівня надання послуг з метою впровадження набутих знань для поліпшення якості цих послуг.

Керівництво Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Департамент) та внутрішній аудитор Фонду забезпечують дотримання стандартів обслуговування учасників шляхом контрольного прослуховування аудіозаписів розмов з учасниками, які зателефонували на гарячу лінію, та перегляду листування через електронну пошту скриньку Фонду.

#### Фактичний результат

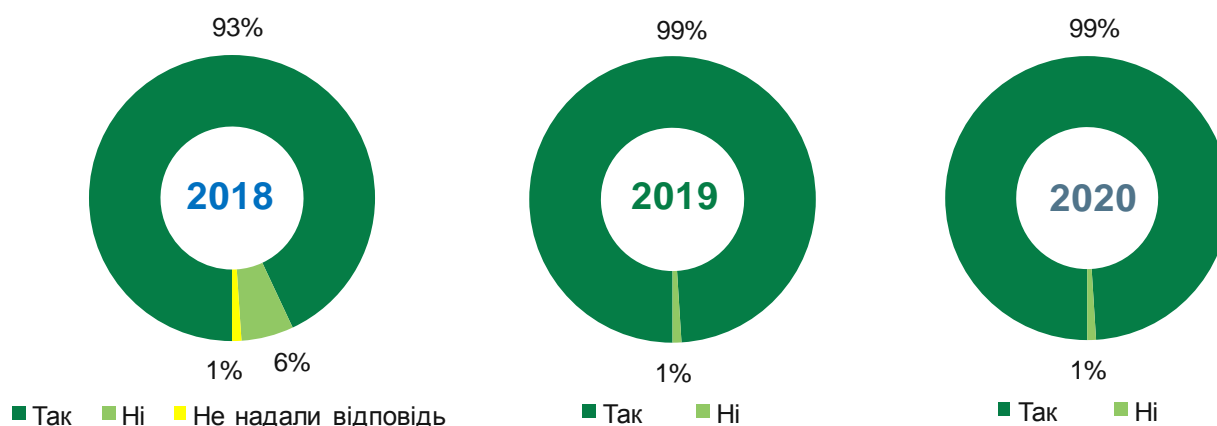
Виконано

За результатами проведеного у 2018 році ТОВ “РеМарк” незалежного опитування учасників, якістю сервісу задоволені більше 93% учасників Фонду.

За результатами проведеного у 2019 році НТУУ “КПІ ім. Ігоря Сікорського” незалежного опитування учасників, вважають найкориснішим сервісом СМС-інформування 96% респондентів.

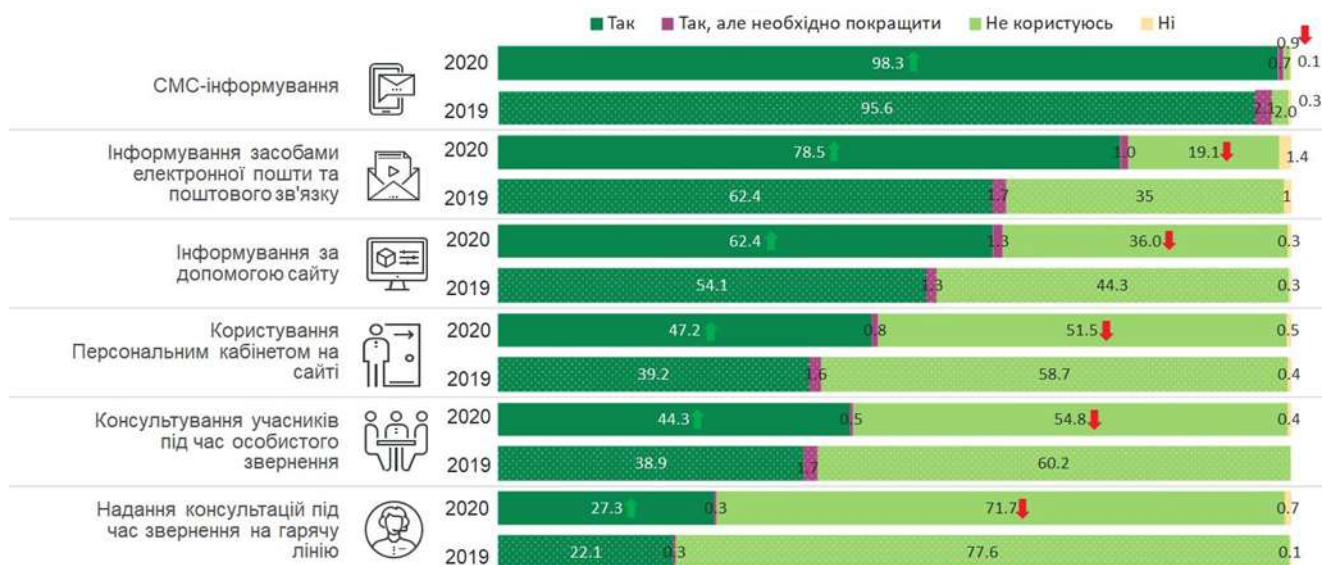
За результатами проведеного у 2020 році ТОВ “ФОРСЕРВІС ЮА СЕЙЛЗ” незалежного опитування учасників, якістю сервісу задоволені більше 99% учасників Фонду (див. детальнішу інформацію на наступній сторінці).

Графік 4. Чи влаштовує Вас якість обслуговування та рівень сервісу, що надається Вам як учаснику КНПФ НБУ?\*



\* Результати опитування учасників (2018, 2019 та 2020 роки) щодо якості обслуговування та рівня сервісу.

Графік 5. Чи влаштовує Вас якість обслуговування та рівень сервісу, що надається Вам як учаснику КНПФ НБУ?\*



\* Результати опитування учасників у 2019-2020 роках щодо якості обслуговування та рівня сервісу.



## Нові можливості для учасників



Забезпечити учасникам найкращі умови обслуговування, впроваджуючи сучасні сервіси

<b>Завдання 1</b>	<b>Участь Фонду в накопичувальній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування в разі її впровадження</b>
<b>Очікуваний результат</b>	За бажанням учасників, пенсійні внески від роботодавця та учасника до накопичувального пенсійного фонду спрямовуватимуться до фонду, який матиме ліцензію суб'єкта другого рівня, для управління та накопичення.
<b>Здійснені заходи</b>	Реалізація завдання можлива за умови прийняття Закону України «Про накопичувальну систему загальнообов'язкового державного пенсійного страхування».  Протягом звітного періоду Департамент опрацював різні концепції і проєкти запровадження II рівня пенсійного забезпечення, проте станом на 31 грудня 2020 року жоден із них не був прийнятий Верховною Радою України.
<b>Фактичний результат</b>	На виконанні  Ситуація з упровадженням II рівня пенсійного забезпечення стане чіткішою, коли принаймні один із існуючих на сьогодні законопроектів буде прийнято в I читанні або, коли на державному рівні буде затверджено модель функціонування II рівня пенсійного забезпечення.
<b>Завдання 2</b>	<b>Упровадження інноваційних сервісів для учасників</b>
<b>Очікуваний результат</b>	Можливість моніторингу учасниками своїх персональних рахунків, забезпечення зручної взаємодії між учасником та Фондом щодо обміну інформацією та документами.
<b>Здійснені заходи</b>	Доопрацьовано електронний персональний кабінет учасника на вебсайті Фонду шляхом упровадження електронного документообігу.  Упроваджено інші інноваційні сервіси для учасників, розроблені з урахуванням кращих світових практик.
<b>Фактичний результат</b>	Виконано  Упроваджено електронний документообіг на сайті Фонду.  Упроваджено інноваційні сервіси для учасників (див. детальнішу інформацію на наступній сторінці).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



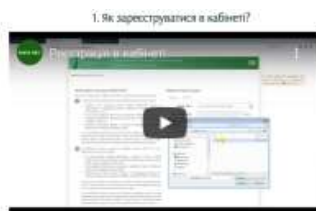
278-рш  
від 01.07.2021 11:47

## 2019 – 2020

НАВЧАЛЬНІ ВІДЕОМАТЕРІАЛИ  
ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ



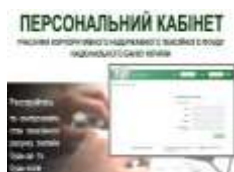
НАВЧАЛЬНІ ВІДЕОМАТЕРІАЛИ  
ЩОДО КОРИСТУВАННЯ ПК



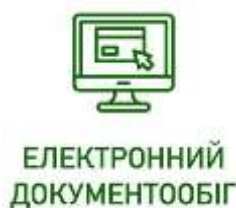
ДОПОВНЕНО ІНФОРМАТИВНИМИ  
МАТЕРІАЛАМИ ВЕБСАЙТ ФОНДУ



РОЗШИРЕНО МОЖЛИВОСТІ  
ПЕРСОНАЛЬНОГО КАБІНЕТУ

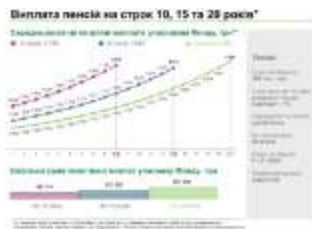


- ✓ Додано статистику про рух коштів на індивідуальному пенсійному рахунку;
- ✓ Збільшено кількість електронних документів, які можна подавати до Фонду;
- ✓ Упроваджено push-повідомлення учасникам Фонду;
- ✓ Реалізовано можливість сплачувати пенсійні внески через QR-код;
- ✓ Додано можливість отримання документів новоприйнятими учасниками в електронному вигляді



- Укладання пенсійних контрактів та договорів на виплату пенсії на визначений строк
- Подання заяви на здійснення одноразової пенсійної виплати
- Подання заяви на визначення пенсійного віку
- Подання заяви на зміну персональних даних
- Подання заяви на внесення змін до платіжних реквізитів
- Подання заяви на закриття індивідуального пенсійного контракту
- Отримання виписок з індивідуального пенсійного рахунку, підписаних кваліфікованим електронним підписом працівника Департаменту
- Інтеграція систем подання електронних документів та їх реєстрації

ІНФОГРАФІКА ЩОДО ВИПЛАТ ПЕНСІЙ  
НА ВИЗНАЧЕНИЙ СТРОК



ГЛОСАРІЙ ТЕРМІНІВ ІЗ НЕДЕРЖАВНОГО  
ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



## 2017 – 2018

САЙТ ФОНДУ



АДАПТИВНА ВЕРСІЯ САЙТУ



ПЕРСОНАЛЬНИЙ КАБІNET  
УЧАСНИКА



ОНЛАЙН-КОНСУЛЬТАНТ

КОНСУЛЬТАНТ НА ЗВ'ЯЗКУ  
**ONLINE**  
ЗАПИТАЙТЕ ЗАРАЗ

ІНФОРМУВАННЯ ЗАСОБАМИ  
E-MAIL



ЩОКВАРТАЛЬНІ ЗВІТИ  
ФОНДУ



ЕЛЕКТРОННИЙ ДАЙДЖЕСТ



СМС-ІНФОРМУВАННЯ



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



## Управління ризиками

Розвивати культуру розумної обачливості в управлінні пенсійними активами

Завдання 1	Дотримання консервативної інвестиційної політики
Очікуваний результат	Відсутність порушень Інвестиційної декларації Фонду і лімітів фінансових ризиків, установлених Радою КНПФ НБУ, протягом періоду планування.
Здійснені заходи	<p>Упроваджено щоденний контроль за дотриманням лімітів інвестування, передбачених законодавством України в сфері недержавного пенсійного забезпечення, та відсутністю порушень Інвестиційної декларації.</p> <p>Упроваджено щотижневий контроль за дотриманням лімітів фінансових ризиків, а саме: ринкового, кредитного та ризику ліквідності, які щорічно встановлює Рада КНПФ НБУ.</p>
Фактичний результат	<p>Виконано</p> <p>Протягом звітного періоду не відбулося порушень лімітів інвестування, умов Інвестиційної декларації Фонду, лімітів фінансових ризиків унаслідок здійснення активних операцій. Порушення лімітів інвестування та фінансових ризиків мали місце внаслідок інших факторів, як то зменшення вартості активів (кредитний ризик) чи навпаки суттєве зростання вартості ОВДП (процентний ризик).</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



## Управління ризиками (продовження)

Розвивати культуру розумної обачливості в управлінні пенсійними активами

### Завдання 2

#### Підтримувати всеохоплюючу систему управління фінансовими ризиками

##### Очікуваний результат

Затверджено методика управління ризиками та лімітами за видами щодо всіх фінансових інструментів, подальше інвестування в які дозволено Інвестиційною декларацією, протягом періоду планування.

##### Здійснені заходи

Упровадження системи управління ризиками (далі – СУР) НБУ як особи, що провадить діяльність з управління пенсійними активами Фонду, шляхом затвердження Правлінням Національного банку України Положення про політику управління ризиками, пов'язаними з управлінням пенсійними активами Фонду.

Структурним підрозділом, відповідальним за функціонування СУР НБУ як особи, що провадить діяльність з управління пенсійними активами Фонду, призначено Управління фінансових та операційних ризиків. Головою Комітету з ризиків Фонду призначено начальника Управління фінансових та операційних ризиків.

У звітному році внаслідок отримання роз'яснень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо неможливості здійснення оплати послуг незалежного ризик-консультанта за рахунок пенсійних активів Фонду не було актуалізовано лімітну відомість, актуарні припущення та нормативні документи СУР.

На розгляд Правління НБУ унесено питання щодо передачі на аутсорсинг функцій із розроблення рекомендаційних значень лімітів ризиків Фонду, оновлення актуарних припущень та валідації моделей оцінки валютного ризику шляхом закупівлі послуг незалежного ризик-консультанта за рахунок кошторису адміністративних витрат та капітальних інвестицій НБУ (далі – КАВ НБУ).

##### Фактичний результат

Виконано частково

Затверджено (продовжено) ліміти за відповідними видами ризиків, здійснюється періодичний контроль за їх дотриманням.

Розпочато процедуру закупівлі послуг незалежного ризик-консультанта за рахунок КАВ НБУ з метою підтримки працездатності СУР.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



## Управління ризиками (продовження)

Розвивати культуру розумної обачливості в управлінні пенсійними активами

<b>Завдання 3</b>	<b>Упровадження корпоративної культури управління ризиками</b>
<b>Очікуваний результат</b>	Проведення регулярних зовнішніх тренінгів для членів комітету з ризиків КНПФ НБУ, а також для працівників, які мають безпосереднє відношення до інвестиційної діяльності та контролю ризиків, протягом періоду планування.
<b>Здійснені заходи</b>	<p>Протягом 2020 року зовнішніми компаніями не проводилися навчання в онлайн-режимі на теми, пов'язані з управлінням ризиками, актуальні для працівників, які мають безпосереднє відношення до інвестиційної діяльності та контролю ризиків.</p> <p>У зв'язку з карантинними обмеженнями, викликаними пандемією COVID-19, було прийняте рішення не брати участь у навчаннях в режимі офлайн.</p> <p>Члени Комітету з ризиків Фонду та працівники, які мають безпосереднє відношення до інвестиційної діяльності та контролю ризиків, протягом періоду планування проводили самостійне вивчення матеріалів за напрямом «Ризик-менеджмент».</p>
<b>Фактичний результат</b>	<p>Виконано частково</p> <p>Поглиблено знання працівників Департаменту в галузі управління ризиками шляхом саморозвитку та самовдосконалення.</p>



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47



## Упровадження кращих практик

Упроваджувати в роботі Фонду найкращі світові практики

### Завдання 1

**Бути відкритими та прозорими для перевірок і нагляду**

#### Очікуваний результат

Немає суттєвих зауважень контролюючих органів та аудиту протягом періоду планування.

#### Здійснені заходи

Щомісячне оприлюднення на сайті Фонду інформації про результати його діяльності, своєчасне подання повної та достовірної фінансової, податкової звітності, а також звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

Своєчасне впровадження рекомендацій аудиту.

Укладення договорів лише з провідними міжнародними компаніями в сферах аудиту, оцінки активів, ризик-консалтингу.

#### Фактичний результат

Виконано

Своєчасно та практично в повному обсязі впроваджено рекомендації зовнішнього аудитора Фонду, Департаменту внутрішнього аудиту, внутрішнього аудитора Фонду.

Провідна міжнародна аудиторсько-консалтингова компанія проводить щорічну зовнішню незалежну оцінку неринкових активів Фонду.

Провідна міжнародна аудиторсько-консалтингова фірма проводить щорічний аудит річної фінансової звітності Фонду та річної звітності Фонду з недержавного пенсійного забезпечення.

### Завдання 2

**Залишатися прикладом для ринку щодо якості публічної звітності Фонду**

#### Очікуваний результат

Отримувати аудиторські висновки «без суттєвих зауважень» («unqualified») щодо фінансової звітності й звітності з недержавного пенсійного забезпечення протягом періоду планування.

#### Здійснені заходи

Протягом звітного періоду Департамент суворо дотримувався вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативних актів, а також вимог Облікової політики Фонду з метою підготовки прозорої та достовірної публічної фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

#### Фактичний результат

Виконано

Щодо фінансової звітності за 2020 рік отримано безумовно-позитивний висновок зовнішнього аудитора («unqualified»).





## Упровадження кращих практик (продовження)

Упроваджувати в роботі Фонду найкращі світові практики

### Завдання 3

#### Удосконалювати законодавство про накопичувальне пенсійне забезпечення

##### Очікуваний результат

Активна участь Фонду в розробленні та опрацюванні законопроектів і проєктів нормативно-правових актів щодо накопичувального пенсійного забезпечення протягом періоду планування.

Надання пропозицій щодо вдосконалення законодавства про накопичувальне пенсійне забезпечення.

##### Здійснені заходи

Участь у робочих групах і нарадах з опрацювання законопроектів про недержавне пенсійне забезпечення та накопичувальну систему державного пенсійного страхування в НКЦПФР, Міністерстві соціальної політики, профільних комітетах Верховної Ради України.

Надання пропозицій та зауважень щодо законопроектів і проєктів нормативно-правових актів у сфері накопичувального пенсійного забезпечення.

##### Фактичний результат

Виконано

Опрацьовано проєкт Закону № 4408 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо накопичувальної професійної пенсійної системи».

Надано пропозиції до проєкту Закону № 2763 «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо загальнообов'язкового накопичувального пенсійного забезпечення» щодо нульової ставки оподаткування виплат з накопичувальної системи пенсійного забезпечення (перебуває на доопрацюванні в Комітеті Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики).

Опрацьовано проєкт Закону № 2683 «Про загальнообов'язкове пенсійне забезпечення» (перебуває на доопрацюванні в Комітеті Верховної Ради України з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів).

Проаналізовано варіант уведення системи II рівня пенсійного забезпечення шляхом запровадження індивідуальних пенсійних рахунків, запропонований Національним інститутом стратегічних досліджень; надано пропозиції, взято участь в обговоренні під час нарад в Міністерстві соціальної політики.

#### 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)  
[knpf.bank.gov.ua](http://knpf.bank.gov.ua)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



278-рш  
від 01.07.2021 11:47