



**USAID**  
ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

Проект розвитку ринків капіталу

## Можливі варіанти початкового переходу недержавних пенсійних фондів до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

**Гері Хендрікс**

Міжнародний експерт з пенсійних питань

Грудень 2008 року

### Варіанти переходу НПФ до єдиного порядку здійснення обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

- **Варіант 1:** для НПФ, які здійснювали підрахунок чистої вартості одиниці пенсійних внесків, однак не обліковували кількість одиниць пенсійних внесків на індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду
- **Варіант 2:** для НПФ, які здійснювали персоніфікований облік із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків» (підрахунок та облік)

1

*Гері Хендрікс.* Можливі варіанти початкового переходу недержавних пенсійних фондів до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

## Варіант 1

- Варіант переходу до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків для НПФ, які **вели підрахунок чистої вартості одиниці пенсійних внесків, однак не здійснювали обліку кількості одиниць пенсійних внесків учасників фонду**

2

## Варіант 1 Перший крок

- **В день, що передує визначеному законодавством дню переходу** на єдиний порядок обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків:
  - Провести підрахунок кількості одиниць пенсійних внесків кожного учасника фонду шляхом ділення суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку кожного учасника фонду, на обчислену (фактично діючу) на цей день у фонді чисту вартість одиниці пенсійних внесків

3

**Гері Хендрікс.** Можливі варіанти початкового переходу недержавних пенсійних фондів до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

## Варіант 1

### Другий крок

- У визначений законодавством день переходу на єдині правила обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків:
  - Компанії з управління активами мають врахувати вартість пенсійних активів за ринковою вартістю та надати інформацію адміністратору про вартість активів фонду
  - Після отримання від компаній з управління активами довідок (інформації) про вартість пенсійних активів фонду (за ринковою вартістю) адміністратор фонду розраховує чисту вартість пенсійних активів фонду (вартість активів пенсійного фонду мінус адміністративні видатки надавачам послуг фонду)

4

## Варіант 1

### Третій крок

- У визначений законодавством день переходу на єдиний порядок обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків:
  - Провести підрахунок чистої вартості одиниці пенсійних внесків шляхом ділення чистої вартості пенсійних активів фонду на загальну кількість одиниць пенсійних внесків у фонді, тобто облікованих на індивідуальних пенсійних рахунках всіх учасників фонду (сума кількості одиниць пенсійних внесків на всіх індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду) (без урахування сум коштів, які надійшли в цей день)

5

**Гері Хендрікс.** Можливі варіанти початкового переходу недержавних пенсійних фондів до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

## Варіант 1

### Четвертий крок

- **Вранці наступного дня, який слідує за визначеним законодавством днем переходу** на єдиний порядок обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків:
  - підрахувати кількість одиниць пенсійних внесків з урахуванням сум пенсійних внесків (пенсійних коштів), що надійшли в попередній день на користь учасників фонду за формулою:  
 $КОУ_i = КОУ_{i-1} + ПВ_i / ЧВО_i$ , де:
  - **КОУ<sub>i-1</sub>** – кількість одиниць пенсійних внесків на попередній день підрахунку
  - **ПВ<sub>i</sub>** – сума пенсійних внесків (пенсійних коштів), що надійшли на користь учасника фонду в попередній день
  - **ЧВО<sub>i</sub>** – поточна чиста вартість одиниці пенсійних внесків
  - Облікувати на індивідуальному пенсійному рахунку кожного учасника фонду суму отриманих пенсійних внесків (пенсійних коштів) на користь учасника фонду та кількість одиниць пенсійних внесків учасника фонду

6

## Варіант 2

- **Варіант переходу до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків для НПФ, які в обліку застосовували показник «одиниця пенсійних внесків» – (вели підрахунок чистої вартості одиниць пенсійних внесків і облік на індивідуальних пенсійних рахунках кількості одиниць пенсійних внесків)**

7

*Гері Хендрікс.* Можливі варіанти початкового переходу недержавних пенсійних фондів до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

## Варіант 2: Перший крок

- У визначений законодавством день переходу на єдиний порядок обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків:
  - Компанії з управління активами мають врахувати вартість пенсійних активів фонду за ринковою вартістю та надати інформацію адміністратору фонду про вартість активів фонду
  - Адміністратор обчислює чисту вартість пенсійних активів фонду на підставі довідок (інформації) КУА про вартість пенсійних активів та даних про суму адміністративних видатків надавачам послуг фонду

8

## Варіант 2: Другий крок

- У визначений законодавством день переходу на єдиний порядок обліку із застосуванням одиниці пенсійних внесків:
  - Адміністратор обчислює чисту вартість одиниці пенсійних внесків шляхом ділення чистої вартості пенсійних активів фонду на загальну кількість одиниць пенсійних внесків, облікованих на індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду (без урахування сум коштів, які надійшли в цей день)

9

**Гері Хендрікс.** Можливі варіанти початкового переходу недержавних пенсійних фондів до єдиного порядку здійснення персоніфікованого обліку із застосуванням показника «одиниця пенсійних внесків»

## Варіант 2: Третій крок

- **Вранці наступного дня, що слідує за визначеним законодавством днем переходу** на єдиний порядок обліку із застосуванням одиниць пенсійних внесків:
  - **суми пенсійних внесків**, що надійшли вчора на користь учасників фонду, адміністратор **обліковує із застосуванням одиниці пенсійних внесків**: обчислює кількість одиниць пенсійних внесків кожного учасника фонду шляхом поділу суми отриманих пенсійних внесків (пенсійних коштів) на користь учасника фонду, на поточну чисту вартість одиниці пенсійних внесків
  - На індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду обліковується кількість одиниць пенсійних внесків наростаючим підсумком (за формулою  $КОУ_i = КОУ_{i-1} + ПVi/ЧВО_i$ )

10

**ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!**

11