

**Об утверждении Правил лицензирования деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 410. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 декабря 2005 года за N 4005. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года N 123.

*<\*> Сноска. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 26 ноября 2005 года N 410 утратило силу*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин. организаций от 30 апреля 2007 года N 123 (вводится в действие со дня введения в действие*

 Закона

*РК от 11 января 2007 года "О лицензировании").*

      В соответствии с подпунктом 3) пункта 1
 статьи 9
 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций",
 статьей 39
 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)
**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Утвердить прилагаемые Правила лицензирования деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (далее - Правила).

      2. Накопительным пенсионным фондам, имеющим лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат в срок:

      1) до 1 февраля 2006 года привести свою деятельность в соответствие с требованиями Правил в части требований к созданию и обеспечению безопасности автоматизированной информационной системы накопительных пенсионных фондов;

      2) до 1 января 2007 года обеспечить выполнение базовых критериев требований, определенных в приложении 6 к Правилам;

      3) до 1 января 2008 года обеспечить выполнение дополнительных критериев требований, определенных в приложении 7 к Правилам.

      3. Признать утратившим силу
 постановление
 Правления Агентства от 26 марта 2005 года N 112 "Об утверждении Правил лицензирования деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3609).

      4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      5. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и Объединения юридических лиц "Ассоциация пенсионных фондов".

      6. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

Утверждены

постановлением Правления

Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых

организаций от 26 ноября 2005

года N 410

**Правила лицензирования деятельности**

**по привлечению пенсионных взносов и**

**осуществлению пенсионных выплат**

      Настоящие Правила устанавливают условия и порядок выдачи лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (далее - лицензия).

**Глава 1. Общие положения**

      1. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

      1) бэк-офис - подразделение накопительного пенсионного фонда, основной функцией которого является исполнение сделок с финансовыми инструментами, регистрация совершенных операций во вспомогательном учете на основании первичных документов, полученных от фронт-офиса, учет финансовых инструментов и денег накопительного пенсионного фонда;

      2) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по накопительному пенсионному фонду и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций;

      3) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении накопительным пенсионным фондом своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;

      3-1) открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) накопительного пенсионного фонда в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) над обязательствами (требованиями) накопительного пенсионного фонда в той же иностранной валюте;

      3-2) длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) накопительного пенсионного фонда в этой же иностранной валюте;

      3-3) короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), обязательства (совокупная сумма  обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) накопительного пенсионного фонда в этой же иностранной валюте;

      3-4) валютная нетто-позиция накопительного пенсионного фонда - разница между совокупной суммой длинных позиций накопительного пенсионного фонда по всем иностранным валютам и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам;

      4) гэп - методы измерения процентного риска и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств накопительного пенсионного фонда, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

      5) диверсификация - размещение активов накопительного пенсионного фонда в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством Республики Казахстан, с целью снижения риска уменьшения их стоимости;

      6) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок. Кредитный риск включает также риск  потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам и в период урегулирования расчетов по ценным бумагам;

      7) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения (несоблюдения) накопительным пенсионным фондом требований к организации внутреннего контроля. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах, превышения установленных лимитов, мошенничества при совершении операций с ценными бумагами или в ходе работы бэк-офиса, ошибками операторов;

      8) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

      риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения);

      базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

      9) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением накопительным пенсионным фондом своих обязательств. Риск потери ликвидности ценных бумаг как активов определяется их способностью быть проданными быстро, с низкими издержками и по приемлемым ценам;

      10) рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы;

      11) система управления рисками - процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска;

      12) страновой (трансфертный) риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам по причинам, не связанным с финансовыми рисками;

      13) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение накопительного пенсионного фонда исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность накопительного пенсионного фонда;

      14) фронт-офис - подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее работу с вкладчиками и получателями;

      15) ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;

      16) "stop-loss" - политика установления лимитов, предельно допустимый уровень потерь по операциям с финансовыми инструментами;

      17) инвестиционная декларация - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации, утвержденный советом директоров накопительного пенсионного фонда, чьи активы находятся в инвестиционном управлении, и опубликованный в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан в тиражном не менее пятнадцати тысяч экземпляров.

*Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Глава 2. Порядок выдачи лицензии на осуществление деятельности**

**по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат**

      2. Юридическое лицо, претендующее на получение лицензии (далее - заявитель), представляет в уполномоченный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) следующие документы:

      1) заявление о выдаче лицензии по форме, установленной законодательством Республики Казахстан;

      2) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

      3)

*исключен - от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

      4)

*исключен - от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

      5)

*исключен - от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

      6) копию документа, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций;

      7)

*исключен - от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

      8) документы кандидатов на должности руководящих работников для прохождения процедуры согласования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

      9) пенсионные правила накопительного пенсионного фонда в двух экземплярах (один экземпляр правил возвращается при выдаче лицензии с отметкой о согласовании);

      9-1) инвестиционную декларацию накопительного пенсионного фонда;

      10) учетную политику накопительного пенсионного фонда;

      11) правила внутреннего контроля деятельности накопительного пенсионного фонда, включающие в себя порядок контроля за обеспечением учета и документооборотом;

      12) организационную структуру накопительного пенсионного фонда;

      13) документы, подтверждающие наличие помещений, организационной техники, телекоммуникационного оборудования;

      14) документы, подтверждающие выполнение требований к созданию и обеспечению безопасности автоматизированной информационной системы накопительных пенсионных фондов в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

*Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

      3. Документы, перечисленные в пункте 2 настоящих Правил, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными, прошитыми и заверенными печатью заявителя на обороте последнего листа, частично поверх ярлыка с указанием количества прошитых листов, наклеенного на узел прошивки. Достоверность представленных копий документов подтверждается подписями должностных лиц заявителя, обладающих правом подписи таких документов, и оттиском печати заявителя.

      4. При соответствии представленных для получения лицензии документов требованиям законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил заявителю выдается лицензия по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам.

      5. Лицензия выдается первому руководителю исполнительного органа заявителя либо его представителю на основании доверенности.

      6. Отказ в выдаче лицензии производится уполномоченным органом по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

      7. В течение двух лет после получения лицензии накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган документы, подтверждающие выполнение требований и критериев требований к организации системы управления рисками, проведению операций с финансовыми инструментами, обеспечению операционной деятельности накопительных пенсионных фондов, функционирования информационных систем и систем управленческой информации в соответствии с приложениями 3, 4, 5 к настоящим Правилам (далее - требования и критерии требований к наличию систем управления рисками).

      8. Лицензиаты представляют изменения и дополнения в документы, указанные в подпунктах 9)-12) пункта 2 настоящих Правил, на основании которых была выдана лицензия, в течение десяти календарных дней со дня внесения изменений и дополнений.

*Сноска. В пункт 8 внесены изменения -*

*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

      9. Решения уполномоченного органа об отказе в выдаче лицензии, о приостановлении действия лицензии и об ее отзыве могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

      10. Накопительный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, в течение всего периода его деятельности должен соответствовать требованиям настоящих Правил, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

      11. Накопительные пенсионные фонды ежегодно, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган подготовленный ими отчет по оценке выполнения требований, указанных в приложениях 3, 4, 5 к настоящим Правилам. Данный отчет содержит:

      1) полный перечень требований и критериев требований к наличию систем управления рисками;

      2) оценку по соответствию накопительного пенсионного фонда каждому требованию и критерию требования к наличию систем управления рисками, в том числе подробно определяющую соответствие накопительного пенсионного фонда указанным требованиям;

      3) недостатки в системе управления рисками  накопительного пенсионного фонда, в том числе по требованиям и критериям требований к наличию систем управления рисками;

      4) необходимые мероприятия по устранению недостатков в системе управления рисками.

      12. Перечень требований, критериев требований к наличию систем управления рисками в накопительных пенсионных фондах определен в приложениях 3, 4, 5 к настоящим Правилам.

      На накопительные пенсионные фонды, не осуществляющие самостоятельно операций с финансовыми инструментами, не распространяются следующие требования к наличию систем управления рисками, определенные:

      строками 9, 11, абзацем первым столбца "Критерии требования" строки 12, абзацем шестым столбца "Критерии требования" строки 16, строками 18, 19, абзацем вторым столбца "Критерии требования" строки 21, строкой 23 приложения 3 к настоящим Правилам;

      приложением 4 к настоящим Правилам;

      абзацем третьим столбца "Критерии требования" строки 1, строкой 2 приложения 5 к настоящим Правилам;

      строками 10, 18, 27-30, 34, 37, 39, 41-56, 58, 60  приложения 6 к настоящим Правилам;

      строками 5, 6, 7, 10, 11, 13-26 приложения 7 к настоящим Правилам.

*Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

      13. Базовые критерии требований, обязательные для выполнения накопительными пенсионными фондами, определены в приложении 6 к настоящим Правилам.

      14. Дополнительные критерии требований, обязательные для выполнения накопительными пенсионными фондами, определены в приложении 7 к настоящим Правилам.

**Глава 3. Заключительные положения**

      15. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

*Сноска. Приложение 1 с изменениями -*

*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года*

 N 76

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

**Требования к созданию и обеспечению безопасности**

**автоматизированной информационной системы**

**накопительных пенсионных фондов**

      1. Автоматизированная информационная система накопительного пенсионного фонда должна состоять из следующих обязательных подсистем:

      1) администрирование системы и внутренний аудит;

      2) пенсионные накопления;

      3) отчетность;

      4) интерфейс с внешними системами.

      2. Подсистема "Администрирование системы и внутренний аудит" предназначена для обеспечения управления доступом пользователей к системе.

      Задача "Администрирование системы" должна обеспечиваться выполнением следующих функций:

      1) определение групп пользователей информационной системы, разделение их на категории по выполняемым функциям и установление им уровней доступа к информации;

      2) изменение пользовательских паролей;

      3) открытие/закрытие операционного дня;

      4) смена рабочей даты;

      5) блокирование/разблокирование системы;

      6) создание архивных и резервных копий на любых съемных носителях данных долговременного хранения.

      Задача "Внутренний аудит системы" должна обеспечивать выполнение следующих функций:

      1) регистрацию и однозначную идентификацию происходящих в системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания выполнения бизнес-процесса, результат выполнения бизнес-процесса, дополнительные атрибуты;

      2) просмотр справочника бизнес-процессов подсистемы;

      3) просмотр справочника системных событий;

      4) управление состоянием аудита;

      5) назначение пользователям подсистемы аудируемых бизнес-процессов и системных событий;

      6) просмотр и сохранение в файл электронного журнала аудита бизнес-процессов;

      7) просмотр и сохранение в файл журнала аудита системных событий;

      8) перенос записей аудита бизнес-процессов в архив;

      9) перенос записей аудита системных событий в архив.

      Для пользователей задачи "Внутренний аудит" должна существовать возможность по управлению ведением аудиторского следа. У пользователя - администратора должна быть возможность включить или выключить полностью задачу "Внутренний аудит" или назначить отслеживание только выбранных событий для каждого пользователя подсистемы в отдельности. События по управлению состоянием аудита должны записываться в журнал аудита системных событий постоянно, вне зависимости от того, включена или выключена задача "Внутренний аудит" системы.

      Для доступа к функциям задачи "Внутренний аудит" в подсистеме "Администрирование системы и внутренний аудит" должны быть добавлены дополнительные права доступа к соответствующим функциям.

      3. Подсистема "Пенсионные накопления" предназначена для ведения персонального учета средств вкладчика (получателя) по обязательным и добровольным пенсионным взносам, добровольным профессиональным взносам, распределения инвестиционного дохода между вкладчиками (получателями) и учета пенсионных выплат и обеспечивает выполнение следующих функций:

      1) ведение персонального учета пенсионных договоров по обязательным, добровольным пенсионным взносам и добровольным профессиональным взносам:

      заведение карточки по пенсионному договору;

      внесение изменений в уже существующую карточку;

      сортировка по различным параметрам пенсионных договоров;

      2) ведение аналитического и синтетического бухгалтерского учета операций с индивидуальными пенсионными счетами вкладчиков (получателей):

      открытие индивидуального пенсионного счета;

      отражение операций по индивидуальному пенсионному счету (поступление пенсионных взносов, штрафов, пени, начисление инвестиционного дохода, выплата пенсионных накоплений, перевод пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд или страховую организацию);

      объединение индивидуальных пенсионных счетов вкладчика (получателя);

      формирование сведений за заданный интервал времени по индивидуальному пенсионному счету;

      формирование выписки с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя);

      3) распределение начисленного инвестиционного дохода на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) путем ежедневной переоценки стоимости пенсионных активов в условных единицах и расчетом количества условных единиц на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), контроль за правильностью распределения начисленного инвестиционного дохода на индивидуальном пенсионном счете;

      4) при осуществлении пенсионных выплат должно обеспечиваться выполнение следующих функций:

      расчет суммы пенсионных накоплений по каждому получателю;

      удержание подоходного налога с причитающейся суммы пенсионных выплат в соответствии с законодательством;

      формирование платежных документов;

      прогнозирование пенсионных выплат на заданную дату;

      проверка правильности расчета суммы пенсионных накоплений по каждому вкладчику, удержания подоходного налога с суммы пенсионных выплат, формирования платежных документов;

      5) при осуществлении переводов пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд или страховую организацию должно обеспечиваться выполнение следующих функций:

      проверка периодичности переводов - с соблюдением требований пенсионного законодательства;

      закрытие индивидуального пенсионного счета;

      формирование платежных документов;

      проверка правильности формирования платежных документов, подтверждение страховой организацией получения пенсионных накоплений от накопительного пенсионного фонда;

      хранение и передача историй индивидуальных пенсионных счетов;

      6) при поступлении пенсионных взносов подсистема должна производить сверку с базой данных накопительного пенсионного фонда при чтении списка вкладчиков (получателей) в формате МТ-102 и в случае расхождений в реквизитах или отсутствия индивидуального пенсионного счета формировать платежное поручение в формате МТ-102 на возврат суммы ошибочно зачисленных пенсионных взносов;

      7) учет финансовых инвестиций (инвестиционного портфеля), размещенных за счет пенсионных накоплений, учет инвестиционного дохода;

      8) учет финансовых инвестиций за счет собственных активов.

      4. Подсистема "Отчетность" предназначена для формирования отчетности в виде электронных форм, электронных файлов и на бумажных носителях.

      Подсистема должна обеспечивать выполнение следующих функций:

      1) формирование электронного макета отчета в соответствии с требованиями уполномоченного органа;

      2) контроль за идентичными показателями отчетности.

      5. Подсистема "Интерфейс с внешними системами" предназначена для обеспечения электронного информационного обмена с:

      1) филиалами, представительствами накопительного пенсионного фонда;

      2) Республиканским государственным казенным предприятием "Государственный центр по выплате пенсий", его подразделениями;

      3) банком-кастодианом;

      4) организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

      5) уполномоченным органом;

      6) другими юридическими и физическими лицами.

      6. Допускается реализация в автоматизированной информационной системе дополнительных подсистем и задач, улучшающих функциональные характеристики системы в целом.

      7. Приобретаемое программное обеспечение накопительного пенсионного фонда должно быть запатентованным или лицензированным.

      8. Программно-аппаратная платформа автоматизированной информационной системы должна обладать соответствующей архитектурой, системой управления базами данных, обеспечивающей:

      1) хранение больших объемов информации;

      2) эффективные алгоритмы поиска и обработки данных средствами языков программирования последнего поколения;

      3) разграничения прав доступа к базе данных;

      4) обеспечение логической целостности и непротиворечивости данных.

      9. Защита информации.

      Автоматизированная информационная система должна обеспечивать защиту используемой информации в соответствии со следующими требованиями:

      1) при работе в локальной сети накопительного пенсионного фонда должно быть обеспечено разграничение прав доступа пользователей к данным, функциям и ресурсам автоматизированной информационной системы;

      2) каждый пользователь автоматизированной информационной системы должен иметь свой пароль, состоящий не менее чем из восьми символов, который недоступен для просмотра и может быть изменен только лично пользователем или администратором;

      3) обмен информацией между накопительным пенсионным фондом и его филиалами, представительствами должен осуществляться с использованием лицензированного или зарегистрированного в качестве объекта авторского права программного обеспечения.

      Автоматизированная информационная система должна обеспечивать ключевые механизмы информационной безопасности:

      1) идентификацию и аутентификацию;

      2) управление доступом;

      3) протоколирование и аудит;

      4) криптографическую защиту между накопительным пенсионным фондом и его филиалами и представительствами.

      Выполнение процедур обеспечения защиты от действия программ-вирусов должно осуществляться специализированным лицензированным программным обеспечением.

      10. Сохранность информации.

      В целях обеспечения непрерывности функционирования автоматизированной информационной системы накопительный пенсионный фонд должен обеспечивать:

      1) наличие документально оформленных процедур по проведению резервного копирования и восстановления программного обеспечения и баз данных автоматизированной информационной системы при возникновении аварийных ситуаций;

      2) хранение магнитных носителей с резервными копиями вне места нахождения накопительного пенсионного фонда;

      3) наличие резервного центра вне места нахождения накопительного пенсионного фонда, обеспечивающего в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, препятствующих нормальному функционированию автоматизированной информационной системы, непрерывность функционирования автоматизированной информационной системы.

      Автоматизированная информационная система должна обеспечивать полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при:

      1) полном или частичном отключении электропитания на любом участке автоматизированной информационной системы;

      2) возникновении неисправностей рабочих станций, периферийного и телекоммуникационного оборудования.

      В случае выхода из строя сервера допускается потеря информации с момента создания последней резервной копии при условии, что существует возможность восстановления информации штатными средствами автоматизированной информационной системы без нарушения технологии и целостности данных.

      Источник бесперебойного питания для сервера должен соответствовать техническим характеристикам сервера и поддерживать его работоспособность в течение времени, достаточного для нормального завершения пользователями операций с момента отключения питания. При этом понижение уровня заряда батарей источника бесперебойного питания должно автоматически активировать процесс выключения сервера.

      11. Достоверность информации.

      Ввод и коррекция информации должны выполняться методом двойного ввода, либо методом визирования с обязательным ведением фискальной информации о выполненных действиях. Ввод и коррекция информации ни при каких условиях не должны нарушать хронологической непрерывности и целостности информации.

      Учет финансовых операций должен выполняться методом двойной записи. Ни одна из введенных операций не может быть удалена. Ошибочно введенные финансовые документы должны сортироваться, а не удаляться.

      12. Копирование и восстановление информации и программного обеспечения. Хранение резервных копий.

      Порядок создания резервных копий информации и программного обеспечения должен обеспечивать возможность полного восстановления системы на момент создания копии, причем восстановление не должно нарушать общей целостности данных.

      Резервное копирование баз данных и программного обеспечения должно осуществляться ежедневно, архивное копирование - не реже одного раза в месяц.

      13. Требования к аппаратным и коммуникационным средствам системы вырабатываются на стадии технического задания автоматизированной информационной системы.

      14. В структуре накопительного пенсионного фонда должно быть предусмотрено соответствующее подразделение, ответственное за создание, внедрение и сопровождение автоматизированной информационной системы.

Приложение 2

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

Герб

Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

**ЛИЦЕНЗИЯ**

**на осуществление деятельности по привлечению**

**пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат**

Номер лицензии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выдачи лицензии "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Выдана \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                 (полное наименование юридического лица)

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                       (полное наименование уполномоченного органа)

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (фамилия и инициалы руководителя (заместителя руководителя)

Место печати

                                               город Алматы

Приложение 3

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

*Сноска. Приложение 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Требования к организации системы управления рисками**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
N
 |
Наименование требования
 |
Критерии требования
 |
|
1.
 |
Советом директоров

сформулирована

долгосрочная корпо-

ративная стратегия.
 |
  В корпоративной стратегии

накопительного пенсионного фонда определены краткосрочные

(до года) и долгосрочные (от

года до десяти лет) цели

деятельности накопительного

пенсионного фонда.

  Долгосрочная стратегия

накопительного пенсионного

фонда составлена и постоянно

совершенствуется с целью

исключения факторов, ранее

негативно отразившихся на

деятельности накопительного

пенсионного фонда.

  Советом директоров

утверждена инвестиционная

декларация.
 |
|
2.
 |
Совет директоров

утверждает внутренние

документы, регламен-

тирующие деятельность

накопительного

пенсионного фонда.
 |
  Совет директоров утверждает

внутренние документы,

регламентирующие деятельность

накопительного пенсионного

фонда, в том числе:

  порядок по урегулированию

конфликта интересов в

накопительном пенсионном

фонде;

  квалификационные требования

к работникам, функции которых

предусматривают выполнение

процедур по управлению

рисками;

  порядок по управлению

рисками;

  порядок по внутреннему

аудиту;

  порядок по внутреннему

контролю;

  учетную политику;

  порядок информационной

безопасности.
 |
|
3.
 |
Совет директоров

утверждает порядок

проведения внутреннего

аудита.
 |
  Документами по внутреннему

аудиту предусматриваются

оптимальные сроки

представления службой

внутреннего аудита

результатов каждой проверки

совету директоров и правлению

накопительного пенсионного

фонда.

  Полномочия службы

внутреннего аудита

предусматривают подготовку

предложений по результатам

проведенной проверки,

исполнение которых является

обязательным для

подразделений, при этом

способы и условия их

осуществления определяются

непосредственно

подразделениями.

  Служба внутреннего аудита

осуществляет мониторинг

проводимых и планируемых

подразделениями накопительного

пенсионного фонда мероприятий,

предпринимаемых по результатам

внутреннего аудита, с целью их

оптимального выполнения.

  Служба внутреннего аудита

проводит оценку возможности

появления дополнительных

существенных рисков

накопительного пенсионного

фонда, связанных с соблюдением

нормативных правовых актов

Республики Казахстан,

регулирующих деятельность

накопительного пенсионного

фонда, при внедрении новых

видов финансовых услуг.

  Правление анализирует

аудиторский отчет службы

внутреннего аудита по

результатам каждой проверки и

представляет совету директоров

предложения по принятию

соответствующих мер по

устранению выявленных

недостатков.
 |
|
3-1.
 |
Совет директоров

проводит мониторинг

деятельности нако-

пительного пенсионного

фонда посредством

аудиторских отчетов,

представленных службой

внутреннего аудита,

системы управленческой

отчетности, а также

аудиторских отчетов

внешних аудиторов.
 |
  Служба внутреннего аудита

осуществляет контроль за

соблюдением внутренних правил

и процедур накопительного

пенсионного фонда, исполнением

рекомендаций внутренних и

внешних аудиторов, мер

воздействия и иных требований

уполномоченного органа.

  Совет директоров по мере

необходимости получает

необходимую информацию,

позволяющую отслеживать

финансовое состояние

накопительного пенсионного

фонда, проводит анализ и

оценку деятельности

накопительного пенсионного

фонда на предмет достижения

накопительным пенсионным

фондом запланированных на

текущий финансовый год целей.

  Совет директоров анализирует

аудиторские отчеты внешних

аудиторов по улучшению

внутреннего контроля и

управлению рисками.
 |
|
3-2.
 |
Совет директоров

осуществляет контроль

деятельности правления

накопительного

пенсионного фонда.
 |
  Совет директоров анализирует

деятельность правления на

предмет достижения

накопительным пенсионным

фондом запланированных на

текущий год целей.

  Совет директоров проводит

контроль с выяснением причин

невыполнения мер воздействия и

иных требований уполномо-

ченного органа, в том числе

плана мероприятий по

устранению недостатков в

деятельности накопительного

пенсионного фонда.

  Совет директоров анализирует

возможные конфликты интересов

в функциональных обязанностях

руководящих работников

накопительного пенсионного

фонда.

  Совет директоров в пределах

своих полномочий может

применить меры к членам

правления накопительного

пенсионного фонда в случае

несоответствия результатов

деятельности накопительного

пенсионного фонда целевым

показателям текущего года.
 |
|
3-3.
 |
Совет директоров

утверждает порядок

составления годового

бюджета/финансового

плана на краткосрочный

период и стратеги-

ческого планирования на

долгосрочный период,

формы и сроки представ-

ления управленческой

отчетности.
 |
  Составление годовых бюджетов

и стратегических планов

проводится правлением с

учетом текущей и будущей

конкурентной, экономической

среды и законодательства

Республики Казахстан,

дополнительно необходимого

размера капитала накопи-

тельного пенсионного фонда.

  Правление представляет

совету директоров и акционерам

накопительного пенсионного

фонда финансовую и

управленческую отчетность о

деятельности накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
4.
 |
Совет директоров

периодически получает необходимую информацию,

позволяющую отслеживать

финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, проводит анализ и оценку деятельности накопительного пенсионного фонда в отчетном периоде.
 |
   Совет директоров ежемесячно

получает для анализа следующие

отчеты:

   сводный баланс и отчет о доходах и расходах накопительного пенсионного фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированные показатели деятельности;

   отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых инструментов по их видам и указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и продаж.

   Совет директоров

ежеквартально получает для

анализа следующие отчеты:

   отчет о сравнении объема активов и обязательств накопительного пенсионного фонда (гэп-анализ);

   краткий анализ позиции накопительного пенсионного фонда по процентному риску;

   краткий анализ подверженности накопительного пенсионного фонда риску колебаний обменных курсов валют;

   краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей накопительного пенсионного фонда в собственном капитале.
 |
|
5.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
6.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
7.
 |
Правление формирует

организационно-

функциональную

структуру управления

накопительного

пенсионного фонда.
 |
   Внутренние документы по

вопросам организационно-

функциональной структуры

накопительного пенсионного

фонда в том числе

регламентируют:

  полномочия подразделения

накопительного пенсионного

фонда по управлению рисками,

отвечающего за независимую

оценку и анализ основных

рисков, связанных с

проводимыми накопительным

пенсионным фондом операций;

  структуру органов накопи-

тельного пенсионного фонда,

соответствующую их

функциональным обязанностям;

  должностные полномочия

работников накопительного

пенсионного фонда;

  порядок оценки деятельности

руководителей структурных

подразделений накопительного

пенсионного фонда в течение

отчетного года, в том числе

применение мер или привлечение

к ответственности за

невыполнение накопительным

пенсионным фондом целевых

показателей деятельности

накопительного пенсионного

фонда.
 |
|
8.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
9.
 |
Правление идентифицирует и оценивает потенциальные

и возможные риски,

связанные с проводимыми

накопительным пенсионным фондом операциями, применяет регламентированные процедуры управления рисками.
 |
   Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее функции управления рисками, использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынков финансовых инструментов.

   Подразделение накопи-

тельного пенсионного фонда,

осуществляющее функции

управления рисками, иденти-

фицирует и анализирует

внутренние и внешние экономи-

ческие факторы, представляющие

потенциальный и возможный

риск, оценивает степень их

влияния на финансовые

показатели накопительного

пенсионного фонда.

   В части совокупных лимитов,

утвержденных советом директоров, правление опре-

деляет лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам проводимых операций, принимает эффективные меры контроля соблюдения накопительным пенсионным фондом указанных лимитов.
 |
|
10.
 |
Правление осуществляет контроль возможных и

потенциальных рисков накопительного пенсионного фонда.
 |
   Правление контролирует соблюдение совокупных лимитов по видам рисков на основе их ежемесячного расчета.

   Правление контролирует соблюдение подразделениями накопительного пенсионного фонда политик в управлении возможными и потенциальными рисками, осуществляет

мониторинг соблюдения подразделениями накопительного пенсионного фонда размеров рисков в пределах установленных для них лимитов.
 |
|
11.
 |
Накопительный пенсионный фонд располагает политикой диверсификации (распределения) рисков, возможных на рынке ценных бумаг.
 |
   Правление применяет политику распределения рисков по видам проводимых накопительным пенсионным фондом операций, то есть

формирования структуры и

объема проводимых операций с финансовыми инструментами с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности, и контролирует их выполнение ответственными подразделениями накопительного пенсионного фонда.

   Накопительный пенсионный фонд располагает организа-

ционно-функциональной и операционной структурой, которая обеспечивает реализацию политики диверсификации, а также позволяет осуществлять мониторинг соблюдения норм диверсификации, установленных уполномоченным органом.
 |
|
12.
 |
Организационная и

функциональная струк-

тура накопительного пенсионного фонда, процедуры принятия решений по финансовой деятельности накопительного пенсионного фонда регламентированы внутренней политикой накопительного пенсионного фонда.
 |
   Политика управления рисками предусматривает положения, регламентирующие полномочия и функциональные обязанности руководящих

работников накопительного пенсионного фонда, в том числе предусматривающие обеспечение двойного контроля правильности совершения операций по купле/продаже финансовых инструментов и контроля связанного с ними

риска.

   Служба внутреннего аудита проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью накопительного пенсионного фонда, а также соответствия проводимых операций утвержденной корпоративной

стратегии, политикам и процедурам накопительного пенсионного фонда.

   Политики по управлению рисками и внутреннему контролю определяют полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления и

ответственных работников накопительного пенсионного фонда.
 |
|
13.
 |
Накопительный пенсион-

ный фонд располагает системой управленческо-

го учета и отчетности, позволяющей правлению и совету директоров периодически получать информацию о текущей финансовой деятельности накопительного пенсионного фонда и размеров принятых накопительным пенсионным фондом рисков.
 |
   Форматы информации о текущем финансовом состоянии накопительного пенсионного фонда и принятых ею рисков стандартизованы в виде определенных форм управленческой отчетности, которые в том числе идентифицируют и измеряют

кредитный, процентный риски, риск потери ликвидности, валютный, страновой (трансфертный) риски, а также определяют степень подверженности рискам, сохранение их в пределах установленных лимитов.

   Перечень управленческой информации, представляемой совету директоров и правлению накопительного пенсионного фонда, достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением накопительного пенсионного фонда собственных функциональных обязанностей по управлению рисками.
 |
|
14.
 |
Внутренней политикой накопительного пенсионного фонда по управлению рисками в том числе устанавли-

ваются функциональные

обязанности к работни-

кам, функции которых предусматривают выпол-

нение процедур по управлению рисками.
 |
   Функциональные обязанности персонала подразделения накопительного пенсионного фонда по управлению рисками и службы внутреннего аудита соответствуют проводимым ими операциям.
 |
|
15.
 |
Совет директоров утвердил внутренние политики, регламенти-

рующие организацию работы с активами вкладчиков (получателей), учет пенсионных накоплений.
 |
   Политики накопительного пенсионного фонда по работе с пенсионными активами включают:

   процедуры, обеспечивающие достоверность учета и своевременность поступления средств на  индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), выплат и переводов пенсионных накоплений;

   процедуры, гарантирующие рассмотрение в установленный срок претензий вкладчиков (получателей) по договорам о пенсионном обеспечении, своевременность восстановления потери пенсионных накоплений в момент их перевода или

выплаты;

   процедуры, обеспечивающие мониторинг соответствия учета пенсионных активов и своевременности инвестирования пенсионных активов требованиям законодательства Республики Казахстан;

   проверку правильности начисления комиссионного вознаграждения накопительным пенсионным фондом;

   размеры комиссионного вознаграждения накопительного пенсионного фонда, взимаемого от пенсионных активов и инвестиционных доходов, а также условия предоставления данной информации вкладчикам (получателям) накопительного пенсионного фонда.
 |
|
16.
 |
Служба внутреннего аудита периодически, но не менее чем один раз в год, проводит внутренние аудиторские проверки подразделений накопительного пенсионного фонда, осуществляющих функции по совершению операций с финансовыми инструментами, в том числе в целях улучшения систем управления рисками и внутреннего контроля.
 |
   Политика накопительного пенсионного фонда по внутреннему аудиту определяет:

   все риски, которым подвержен накопительный пенсионный фонд;

   масштаб и частоту проведения внутреннего аудита;

   рейтинговую систему, используемую при проведении внутреннего аудита;

   требования к составлению плана проведения внутреннего

аудита накопительным пенсионным фондом.

   Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки всех подразделений накопительного пенсионного фонда, функции

которых предусматривают проведение операций с

финансовыми инструментами.

   Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки операций, совершаемых за счет пенсионных активов, правильности совершения сделок с участием пенсионных активов  и осуществления сверок с банками-кастодианами и накопительными пенсионными фондами, правильности ведения учета и документооборота.

   Персонал службы внутреннего аудита соответ-

ствует квалификационным требованиям накопительного пенсионного фонда, а также обладает опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений накопительного пенсионного фонда, в которых проводятся проверки.

   Внутренними политиками накопительного пенсионного фонда предусматривается право доступа службы внутреннего аудита ко всем необходимым документам, связанным с

деятельностью проверяемого подразделения, в том числе составляющим коммерческую или иную имеющую режим конфиден-

циальности тайну.

   Политикой накопительного пенсионного фонда по внутрен-

нему аудиту устанавливается независимость исполнения функциональных обязанностей от руководящих работников или других подразделений накопительного пенсионного фонда и подотчетность службы внутреннего аудита совету

директоров.

   Служба внутреннего аудита совместно с внешним аудитором накопительного пенсионного фонда, не реже одного раза в год, проводит совместные встречи для обсуждения выяв-ленных внутренним или внешним аудитором недостатков в системе внутреннего контроля накопительного пенсионного фонда.
 |
|
17.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
18.
 |
Правление и руководители подразделений накопительного пенсионного фонда,  ответственных за осуществление  операций с финансовыми инструментами, проводят ежемесячный мониторинг доходов (расходов) накопительного пенсионного фонда в целях сохранения их в пределах лимитов,

утвержденных советом директоров накопительного пенсионного фонда.
 |
   Внутренними политиками установлено подразделение накопительного пенсионного фонда, которое ежемесячно отслеживает доходы (расходы) накопительного пенсионного фонда, в том числе в динамике, в разрезе, по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям накопительного пенсионного фонда.

   Внутренними политиками предусмотрены полномочия подразделений накопительного пенсионного фонда по управлению доходами (расходами), связанными с деятельностью подразделения, в пределах совокупных лимитов, установленных советом директоров.

   Подразделения проводят оценку (начисление) ожидаемых доходов накопительного пенсионного фонда с учетом принимаемого риска.
 |
|
19.
 |
Правление проводит

мониторинг распре-

деления финансовых ресурсов по подразде-

лениям накопительного пенсионного фонда, ответственным за осу-

ществление операций с финансовыми инстру-

ментами, с соблюдением установленных советом директоров накопительного пенсионного фонда допустимых лимитов, в том числе в отношении  риска и доходности, риска и собственного капитала накопи-

тельного пенсионного фонда.
 |
   Правление обеспечивает соответствие собственного капитала накопительного пенсионного фонда минимально требуемому уровню в соответ-

ствии с законодательством Республики Казахстан.

   Правлением в пределах совокупных лимитов рисков, установленных советом директоров, определяются лимиты риска для каждого из подразделений накопительного пенсионного фонда, осуществляющих операции с финансовыми инструментами.
 |
|
20.
 |
Правление контролирует

проведение и соблюдение

накопительным

пенсионным фондом договорных отношений, нормативных правовых актов уполно-

моченного органа, тре-

бований законода-

тельства Республики Казахстан, внутренних

политик проведения операций с финансовыми инструментами за счет пенсионных активов.
 |
   Служба внутреннего аудита по результатам проводимых проверок определяет уровень владения персоналом накопительного пенсионного фонда знаниями нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов, международных стандартов, законодательства Республики Казахстан в области пенсионного обеспечения.

   Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности появления дополнительных существенных рисков накопительного пенсионного фонда, связанных с соблюдением нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих

деятельность накопительных пенсионных фондов, при внедрении новых видов финансовых услуг.
 |
|
21.
 |
Правление представляет совету директоров и акционерам накопи-

тельного пенсионного фонда финансовую и управленческую отчет-

ность о деятельности накопительного пенсионного фонда, отчет по инвестиционным решениям.
 |
   Советом директоров утверждены формы и сроки  представления правлением совету директоров и акционерам накопительного пенсионного фонда финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей накопительного пенсионного фонда.

   Совет директоров на регулярной основе анализирует инвестиционные решения и рекомендации к ним.

   Совет директоров анализирует заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками.
 |
|
22.
 |
Правление регулярно

проводит улучшение системы учета и отчетности накопитель-

ного пенсионного фонда на основе заключений независимых междуна-родных аудиторских

организаций.
 |
   Политики накопительного пенсионного фонда по учету и отчетности в том числе предусматривают в ходе аудита накопительного пенсионного фонда проверку следующих

вопросов:

   правильность обработки ежедневных балансов;

   соответствие учетной политики накопительного пенсионного фонда

международным стандартам финансовой отчетности;

   наличие фактов необоснованных бухгалтерских

манипуляций с финансовыми отчетами;

   правильность учета собственных и пенсионных

активов;

   соответствие методов учета и составления отчетности требованиям, установленным в учетной политике накопительного пенсионного фонда;

   полнота и правильность раскрытия накопительным пенсионным фондом в годовом отчете структуры и размера рисков.
 |
|
23.
 |
Подразделение по

управлению рисками

осуществляет мониторинг

деятельности накопи-

тельного пенсионного

фонда, производит

оценку рисков и

участвует в разработке

мероприятий по снижению

уровня рисков.
 |
   Подразделение по управлению

рисками:

  организовывает процесс сбора

информации, необходимой для

анализа и оценки рисков;

  разрабатывает и

совершенствует методологию и

организует процесс анализа и

оценки рисков;

  планирует мероприятия по

снижению уровня рисков;

  разрабатывает методы

управления рисками, в том

числе принципы хеджирования

финансовых инструментов,

приобретенных за счет

пенсионных активов;

  контролирует исполнения

мероприятий по управлению

рисками.

  Квалификационные требования

к персоналу подразделения по

управлению рисками накопи-

тельного пенсионного фонда

предусматривают наличие стажа,

соответствующей квалификации

и опыта работы для

осуществления функциональных

обязанностей по управлению

рисками.

  Подразделение накопительного

пенсионного фонда по

управлению рисками использует

методику оценки влияния на

пенсионные активы, доходность

и ликвидность в случае

отрицательной динамики

внешнего и внутреннего рынка

финансовых активов.

  Подразделение по управлению

рисками проводит анализ:

  балансовых отчетов накопи-

тельного пенсионного фонда, а

также доходов и расходов;

  снижения ликвидности,

изменения цен на финансовые

инструменты.

  Подразделение по управлению

рисками прогнозирует

воздействие на пенсионные

активы, рентабельность и

ликвидность следующих

факторов:

  страновой риск;

  валютный риск;

  риск досрочного погашения

финансовых инструментов;

  риск изменения рейтинга

эмитента.

  Подразделение по управлению

рисками организует проведение

стресс-тестинга и использует

его результаты в плане

оперативных действий при

нарастании негативных факторов

на рынке.
 |
|
24.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |

Приложение 4

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

*Сноска. Приложение 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Требования к проведению операций с финансовыми инструментами**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
N
 |
Наименование

требования
 |
Критерии требования
 |
|
1.
 |
Совет директоров утвердил внутреннюю политику управления

сделками и ценового

риска.
 |
   Внутренние политики

управления сделками

регламентируют:

   определение риска потери ликвидности, связанного со структурой активов

(обязательств) накопительного пенсионного фонда;

   определение процентного риска, связанного со струк-

турой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда;

   определение валютного риска, связанного со струк-

турой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда;

   определение рисков, присущих операциям с производными финансовыми

инструментами;

   модели, используемые при измерении рыночного риска накопительного пенсионного фонда;

   периодичность представления

подразделением по управлению рисками совету директоров и правлению отчета о позициях накопительного пенсионного фонда по рыночному риску;

   определение ценового риска,

связанного с состоянием

финансового рынка;

   определение других видов

рисков.
 |
|
2.
 |
Совет директоров утвердил политику двойного контроля для фронт- и бэк-офисов, основанную на разделении функцио-

нальных обязанностей, в частности между фронт-офисом, который осуществляет сделки, и бэк-офисом, который занимается отражением указанных операций в учете.
 |
   Система двойного контроля предусматривает:

   разделение фронт- и бэк-офисов;

   возможность бэк-офиса своевременно проверить условия операций во фронт-офисе;

   меры ограничения возможного сговора между участниками системы двойного контроля;

   запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей одновременно во фронт- и бэк-офисах и подразделениях.
 |
|
3.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
4.
 |
Накопительный пенсионный фонд располагает автоматизированной системой (управление портфелем финансовых инструментов, обеспечение операций, обработка счетов и проведение расчетов, управление рисками).
 |
   Накопительный пенсионный фонд располагает системой по сбору информации, необходимой для управления рисками.

   Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проверяют точность сведений, предостав-

ляемых подразделениями накопительного пенсионного фонда, отвечающими за ведение бухгалтерского учета и отчетности, в подразделение по управлению рисками.
 |
|
5.
 |
Накопительный пенсионный фонд располагает системой управления рисками по операциям с финансо-

выми инструментами, обеспечивающей возможность отслеживать риски в режиме реального времени.
 |
   Накопительный пенсионный фонд отслеживает доходы/

расходы и риски по активам и обязательствам, подверженным ценовому риску, и проводит ежедневную оценку их стоимости.
 |
|
6.
 |
Накопительный пен-

сионный фонд перио-

дически оценивает по-

тенциальный рыночный риск, а также доходы/

расходы с учетом текущих рыночных цен на финансовые инструменты.
 |
   Накопительный пенсионный фонд проводит тест на обесценение данного финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента.

   Накопительный пенсионный фонд регулярно в течение

каждого операционного дня проводит оценку доходов/

расходов от операций с

финансовыми инструментами.

   Подразделение по управ-

лению рисками осуществляет мониторинг правильности определения накопительным пенсионным фондом справедливой цены по

финансовым инструментам.

   Советом директоров накопительного пенсионного фонда утверждены процедуры определения стоимости финансового инструмента с

учетом ценового риска.

   Накопительный пенсионный фонд проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения

текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг и бэк-тестинг.

   Накопительный пенсионный фонд использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестингов при принятии решений на совершение операций с финансовыми инструментами.
 |
|
7.
 |
Совет директоров уста-

навливает совокупный лимит по операциям с финансовыми инструментами, правление - лимиты по

группам и видам

финансовых инстру-

ментов и эмитентам, а

также лимиты, принятые

в международной

практике по правилу "stop-loss".
 |
   Советом директоров

периодически определяется

совокупный лимит.

   Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее сделки в

течение рабочего дня

представляет правлению накопительного пенсионного фонда позиции накопительного пенсионного фонда по

финансовым инструментам.

   Совет директоров устанавливает процедуры определения лимитов по

финансовым инструментам и правила определения лимитов "stop-loss".
 |
|
8.
 |
Правление утвердило процедуры управления рисками по различным

видам финансовых

инструментов.
 |
   Правление устанавливает лимиты позиций по принятым в международной практике операциям спот, форварду, своп по каждому виду иностранных валют и по всем

валютам.

   Подразделение по управлению рисками использует ежедневную таблицу сроков погашения активов и обязательств для управления сроками погашения спот и форвардных операций.

   Правление устанавливает диапазон лимитов "stop-loss" для финансовых инструментов.

   Служба внутреннего аудита проверяет правильность применения накопительным пенсионным фондом правил определения лимитов "stop-loss".
 |
|
9.
 |
Совет директоров утвердил политику принятия решений по определению позиции по ценовому риску и

другим видам рисков, в

том числе в разбивке

по финансовым инструментам, с учетом размера рынка и ликвидности

финансового рынка.
 |
   Подразделение по управлению рисками проводит анализ адекватности лимитов по финансовым инструментам в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента.
 |
|
10.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
11.
 |
Подразделение по уп-

равлению рисками не менее чем один раз в квартал проводит

анализ объема инвес-

тиций, результаты которого периодически, но не менее чем один раз в квартал, представляются правлению и не менее чем один раз в полгода - совету директоров.
 |
   Правление утверждает

процедуры ежедневного мониторинга инвестиционных операций накопительного пенсионного фонда.

   Результаты мониторинга вместе с отчетом о доходах/расходах по портфелю инвестиций ежемесячно представляются правлению и совету директоров накопительного пенсионного фонда.

   Подразделение по управлению рисками осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля накопительного пенсионного фонда по виду финансового инструмента, эмитента, срокам обращения, видам валют и целям инвестирования.
 |
|
12.
 |
Правление утвердило процедуры структури-

рования портфеля инвестиций так, чтобы он поддерживал стабильные показатели инвестиционной рентабельности  в средне- и долгосрочной

перспективе.
 |
   Процедуры структурирования предусматривают:

   не менее чем раз в месяц проведение переоценки портфеля инвестиций по

рыночной стоимости;

   не менее чем раз в полгода проведение оценки финансовых результатов инвестиций с учетом стоимости привлечения средств, доходов/расходов за каждый отчетный период.
 |
|
13.
 |
Совет директоров установил политику по предупреждению чрез-

мерных расходов от купли/продажи финан-

совых инструментов и осуществлению контроля

за соблюдением накопительным пенсионным фондом указанной политики.
 |
   Правление определило оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке

финансовых инструментов.

   Накопительный пенсионный фонд проводит анализ изменения

доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости.
 |
|
14.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
15.
 |
Совет директоров ут-

вердил политику оценки

рисков с использова-

нием методик, в том числе международной практики оценки фи-

нансовых инструментов по предполагаемому риску (VAR-метод).
 |
   Подразделение по управле-

нию рисками регулярно прово-

дит мониторинг показателей дюрации по активам и обяза-

тельствам, чувствительных к изменению ставок вознаграждения.
 |
|
16.
 |
Советом директоров утверждена политика по снижению риска в тех случаях, когда валютные риски в количественном отношении могут превысить размер

собственного капитала и доходов накопи-

тельного пенсионного фонда.
 |
   Подразделение по управлению рисками не менее чем раз в полгода проводит стресс-тестинг и использует его результаты в плане оперативных действий при нарастании негативных факторов на рынке.

   Накопительный пенсионный фонд использует процедуры своевременного хеджирования валютного риска с помощью производных финансовых инструментов в соответствии с политикой управления активами и обязательствами.

   Совет директоров устанавливает лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции.
 |

Приложение 5

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

*Сноска. Приложение 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Требования к обеспечению операционной деятельности накопительных**

**пенсионных фондов, функционирования информационных систем и**

**систем управленческой информации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
N
 |
Наименование требования
 |
Критерии требования
 |
|
1.
 |
Правление утвердило процедуры по опера-

ционной технике оказания финансовых услуг на рынке ценных бумаг и их бухгалтерскому учету, а также систем переводов денег.
 |
   Внутренние процедуры регламентируют:

   подразделение, обеспечивающее руководство

операционной деятельностью

накопительного пенсионного

фонда;

   технический порядок проведения операций на рынке ценных бумаг;

   бухгалтерский учет операций накопительного пенсионного фонда; двойной контроль операций накопительного пенсионного фонда и их учет;

   контроль документооборота накопительного пенсионного фонда;

   контроль исполнения обязательств накопительным пенсионным фондом, в том числе соблюдение условий переводов и выплат пенсионных накоплений;

   контроль и верификация информации, передаваемой накопительным пенсионным фондом банку-кастодиану, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в том числе процедуры верификации и регламентации действий при обнаружении несоответствия предоставленной информации;

   процедуры ответственности лиц при передаче информации;

   процедуры проверки соответствия алгоритма расчетов пенсионных накоплений требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе расчет стоимости условной единицы, количества условной единицы, зачисления пенсионных взносов,  переводов и выплат пенсионных накоплений и возврата ошибочных взносов, взимания комиссионных вознаграждений от пенсионных активов и инвестиционных доходов.
 |
|
2.
 |
Правление установило процедуры, ограничи-

вающие возможность неправильного прове-

дения и недостоверного

отражения в учете

совершенных операций с финансовыми

инструментами.
 |
   Служба внутреннего аудита не менее чем раз в полгода проводит проверки подразде-лений в целях оценки соблюдения ими операционной техники проведения операций

с ценными бумагами, достоверного и своевременного отражения в журналах учета операций с ценными бумагами.
 |
|
2-1.
 |
Правление утверждает

процедуры по

обеспечению

безопасности операций

накопительного

пенсионного фонда.
 |
   Служба внутреннего аудита

проверяет операции накопи-

тельного пенсионного фонда в

целях выявления и

предотвращения случаев

злоупотребления при

осуществлении операций с

доходами и принятия риска,

неадекватного размеру

собственного капитала и

доходов накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
3.
 |
Накопительный пенсионный фонд располагает внутренними правилами и руководствами по планированию, разработке и функционированию систем электронной обработки данных.
 |
   Накопительный пенсионный фонд располагает правилами и руководствами, касающимися планирования, разработки и функционирования систем

электронной обработки данных.
 |
|
4.
 |
Правление накопительного пенсионного фонда утвердило процедуры внутреннего аудита системы электронной

обработки.
 |
   Лица накопительного пенсионного фонда, осущест-

вляющие контроль системы электронной обработки данных и отвечающие за вопросы обработки данных, имеет квалификацию и опыт, соответствующие профилю работы.

   Проверки проводятся службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденными

советом директоров планами

проверок.

   Служба внутреннего аудита регулярно по результатам проведенных проверок сообщает о результатах правлению и совету директоров.
 |
|
5.
 |
Правление утвердило политику по пре-дотвращению несанкционированного доступа в компьютерную и телекоммуникационную систему.
 |
   Подразделение информационного обеспечения располагает системой проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной системы.

   Правление утверждает

процедуры и устанавливает ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных.
 |
|
6.
 |
Правлением утверждены

процедуры выполнения

плановых мероприятий,

в том числе при

форс-мажорных

обстоятельствах по

обеспечению сохранности

информационных систем

баз данных.
 |
   Процедуры предусматривают обязательное наличие:

   обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям  пожарной безопасности и сейсмоустойчивости;

   автономного электропитания;

   резервных компьютеров и сетевых коммуникаций.

   Накопительный пенсионный фонд регулярно формирует

резервные копии системно-

важных программных файлов и файлов данных.
 |
|
7.
 |
Правление утвердило процедуры делегирования полномочий и ответ-

ственности в случае возникновения форс-

мажорных обстоятельств.
 |
   Процедуры форс-мажорных обстоятельств предусматривают правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе

системы.
 |
|
8.
 |
Правление утвердило политику внутреннего контроля за обеспе-

чением целостности данных и конфиден-

циальности информации.
 |
   Политика внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфи-

денциальности информации содержит:

   перечень информации, относящейся к категории

конфиденциальной;

   порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содер-жащих конфиденциальную информацию;

   порядок допуска к конфиденциальной информации с указанием должностей лиц их занимающих, которые допускаются к конфиденциальной информации.
 |
|
9.
 |
Подразделение информа-

ционного обеспечения ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых приме-няются незамедлительные

меры по разработке мер безопасности с целью

предотвращения повторного возникновения проблем.
 |
   Подразделением информационного обеспечения заполняются листы учета технических проблем и ведется по ним отчетность.

   Подразделение информационного обеспечения отслеживает причины возникновения проблемы, извещает о них изготовителя

информационной системы и принимает коррективные меры  для предотвращения их

повторного возникновения.

   Подразделение информационного обеспечения регулярно анализирует характер таких проблем.
 |
|
10.
 |
Правление утвердило процедуры по пре-дотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных.
 |
   Процедуры предусматривают:

   перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

   порядок получения доступа;

   порядок контроля доступа к информационным данным;

   перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным.
 |
|
11.
 |
Правлением утверждены процедуры по  предотвращению сбоев с помощью регулярных инспекций  оборудования и проверки отчетов о работе.
 |
   Подразделение информационного обеспечения, не менее чем раз в квартал  проводит проверки технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизи-рованной базы данных.

   Подразделение информационного обеспечения раз в квартал предоставляет правлению информацию о

состоянии технических

комплексов.
 |
|
12.
 |
Правлением утверждены процедуры по предот-

вращению несанкциони-

рованного использования

терминалов управления автоматизированной базой данных.
 |
   Подразделение информационного обеспечения осуществляет мониторинг и идентифицирует пользователей терминалов управления  автоматизированной базой данных, в том числе контролирует виды и объемы проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.

   Накопительный пенсионный фонд располагает системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя.
 |

Приложение 6

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

*Сноска. Приложение 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Базовые критерии требований, обязательные для выполнения**

**накопительными пенсионными фондами**

|  |
| --- |
|
Организация системы управления рисками
 |
|
1.
 |
   Советом директоров утверждена инвестиционная декларация.
 |
|
1-1.
 |
   Совет директоров утверждает внутренние документы,

регламентирующие деятельность накопительного пенсионного

фонда, в том числе:

   порядок по урегулированию конфликта интересов в

накопительном пенсионном фонде;

   квалификационные требования к работникам, функции

которых предусматривают выполнение процедур по управлению

рисками;

   порядок по управлению рисками;

   порядок по внутреннему аудиту;

   порядок по внутреннему контролю;

   учетную политику;

   порядок информационной безопасности.
 |
|
2.
 |
   Документами по внутреннему аудиту предусматриваются

оптимальные сроки представления службой внутреннего аудита

результатов каждой проверки совету директоров и правлению

накопительного пенсионного фонда.
 |
|
2-1.
 |
   Полномочия службы внутреннего аудита предусматривают

подготовку предложений по результатам проведенной проверки,

исполнение которых является обязательным для подразделений,

при этом способы и условия их осуществления определяются

непосредственно подразделениями.
 |
|
2-2.
 |
   Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг

проводимых и планируемых подразделениями накопительного

пенсионного фонда мероприятий, предпринимаемых по

результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального

выполнения.
 |
|
2-3.
 |
   Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности

появления дополнительных существенных рисков накопительного

пенсионного фонда, связанных с соблюдением нормативных

правовых актов Республики Казахстан, регулирующих

деятельность накопительного пенсионного фонда, при

внедрении новых видов финансовых услуг.
 |
|
2-4.
 |
    Правление анализирует аудиторский отчет службы

внутреннего аудита по результатам каждой проверки и

представляет совету директоров предложения по принятию

соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.
 |
|
2-5.
 |
    Внутренними документами установлено подразделение

накопительного пенсионного фонда, которое ежемесячно

отслеживает доходы (расходы) накопительного пенсионного

фонда, в том числе в динамике, по видам деятельности

накопительного пенсионного фонда, проверку правильности

начисления и выплаты комиссионного вознаграждения

накопительным пенсионным фондом.
 |
|
2-6.
 |
   Правление проводит улучшение системы учета и отчетности

накопительного пенсионного фонда на основе аудиторских

отчетов независимых международных аудиторских организаций.
 |
|
2-7.
 |
   Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за

соблюдением внутренних правил и процедур накопительного

пенсионного фонда, исполнением рекомендаций внутренних и

внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований

уполномоченного органа.
 |
|
2-8.
 |
   Совет директоров по мере необходимости получает

необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое

состояние накопительного пенсионного фонда, проводит

анализ и оценку деятельности накопительного пенсионного

фонда на предмет достижения накопительным пенсионным фондом

запланированных на текущий финансовый год целей.
 |
|
2-9.
 |
   Совет директоров анализирует аудиторские отчеты внешних

аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению

рисками.
 |
|
2-10.
 |
   Совет директоров анализирует деятельность правления на

предмет достижения накопительным пенсионным фондом

запланированных на текущий год целей.
 |
|
2-11.
 |
   Совет директоров проводит контроль с выяснением причин

невыполнения мер воздействия и иных требований

уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по

устранению недостатков в деятельности накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
2-12.
 |
   Совет директоров анализирует возможные конфликты

интересов в функциональных обязанностях руководящих

работников накопительного пенсионного фонда.
 |
|
2-13.
 |
   Совет директоров в пределах своих полномочий может применить меры к членам правления накопительного

пенсионного фонда в случае несоответствия результатов

деятельности накопительного пенсионного фонда целевым

показателям текущего года.
 |
|
2-14.
 |
   Составление годовых бюджетов и стратегических планов

проводится правлением с учетом текущей и будущей

конкурентной, экономической среды и нормативной правовой

базы, дополнительно необходимого размера капитала

накопительного пенсионного фонда.
 |
|
2-15.
 |
   Правление представляет совету директоров и акционерам

накопительного пенсионного фонда финансовую и

управленческую отчетность о деятельности накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
3.
 |
   Совет директоров ежемесячно получает для анализа следующие отчеты:

   сводный баланс и отчет о доходах и расходах накопительного пенсионного фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированные показатели деятельности;

   отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых инструментов по их видам и указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и продаж.

   Совет директоров ежеквартально получает для анализа

следующие отчеты:

   отчет о сравнении объема активов и обязательств накопительного пенсионного фонда (гэп-анализ);

   краткий анализ позиции накопительного пенсионного фонда по процентному риску;

   краткий анализ подверженности накопительного

пенсионного фонда риску колебаний обменных курсов валют;

   краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей накопительного пенсионного фонда в собственном капитале.
 |
|
4-8.
 |
*(исключены - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
9.
 |
   Внутренние документы по вопросам

организационно-функциональной структуры накопительного

пенсионного фонда, в том числе регламентируют:

   полномочия и обязанности подразделения накопительного

пенсионного фонда или лица по управлению рисками,

отвечающих за независимую оценку и анализ основных рисков,

связанных с проводимыми накопительным пенсионным фондом

операциями;

   структуру органов накопительного пенсионного фонда,

соответствующую их функциональным обязанностям;

   должностные обязанности и полномочия работников

накопительного пенсионного фонда;

   порядок оценки деятельности руководителей структурных

подразделений накопительного пенсионного фонда в течение

отчетного года, в том числе применение мер или привлечение

к ответственности за невыполнение накопительным пенсионным

фондом целевых показателей деятельности накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
10.
 |
   Политика управления рисками предусматривает положения,

регламентирующие полномочия и функциональные обязанности

руководящих работников накопительного пенсионного фонда,

в том числе предусматривающие обеспечение двойного

контроля правильности совершения операций по

купле/продаже финансовых инструментов и контроля

связанного с ними риска.
 |
|
11.
 |
   Служба внутреннего аудита проводит проверки

руководящих работников на предмет выявления концентрации

у них полномочий и функций по управлению деятельностью

накопительного пенсионного фонда, а также соответствия

проводимых операций утвержденной корпоративной

стратегии, политикам и процедурам накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
12.
 |
   Политики по управлению рисками и внутреннему контролю определяют полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления и ответственных работников накопительного пенсионного фонда.
 |
|
13.
 |
   Перечень управленческой информации, представляемой

совету директоров и правлению накопительного пенсионного

фонда, достаточен для надлежащего исполнения советом

директоров и правлением накопительного пенсионного фонда

собственных функциональных обязанностей по управлению

рисками.
 |
|
14.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
15.
 |
   Функциональные обязанности персонала подразделения

накопительного пенсионного фонда по управлению рисками и

службы внутреннего аудита соответствуют проводимым ими

операциям.
 |
|
16.
 |
   Политики накопительного пенсионного фонда по работе с

пенсионными активами включают:

   процедуры проверки соответствия договоров о пенсионном

обеспечении законодательству Республики Казахстан;

   процедуры, обеспечивающие достоверность учета и

своевременность поступления средств на  индивидуальные

пенсионные счета вкладчиков (получателей), выплат и

переводов пенсионных накоплений;

   процедуры, гарантирующие рассмотрение в

установленный срок претензий вкладчиков (получателей) по

договорам о пенсионном обеспечении, своевременность

восстановления потери пенсионных накоплений в момент их

перевода или выплаты;

   процедуры, обеспечивающие мониторинг соответствия

учета пенсионных активов и своевременности инвестирования

пенсионных активов требованиям законодательства

Республики Казахстан;

   проверку правильности начисления комиссионного

вознаграждения фондом;

   размеры комиссионного вознаграждения накопительного

пенсионного фонда, взимаемого от пенсионных активов и

инвестиционных доходов, а также условия предоставления

данной информации вкладчикам (получателям) накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
17.
 |
   Политика накопительного пенсионного фонда по

внутреннему аудиту определяет:

   все риски, которым подвержен накопительный пенсионный

фонд;

   масштаб и частоту проведения внутреннего аудита;

   рейтинговую систему, используемую при проведении

внутреннего аудита;

   требования к составлению плана проведения внутреннего

аудита накопительным пенсионным фондом.
 |
|
18.
 |
   Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками

аудита проводит регулярные внутренние проверки всех

подразделений накопительного пенсионного фонда, функции

которых предусматривают проведение операций с финансовыми

инструментами.
 |
|
19.
 |
   Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками

аудита проводит регулярные внутренние проверки операций,

совершаемых за счет пенсионных активов, правильность

совершения сделок с участием пенсионных активов и

осуществления сверок с банками-кастодианами и

накопительными пенсионными фондами, правильность ведения

учета и документооборота.
 |
|
20.
 |
   Персонал службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям накопительного пенсионного фонда, а также обладает опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений накопительного пенсионного фонда, в которых проводятся проверки.
 |
|
21.
 |
   Внутренними политиками накопительного пенсионного фонда предусматривается право доступа службы внутреннего аудита ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе составляющим коммер-

ческую или иную имеющую режим конфиденциальности тайну.
 |
|
22.
 |
   Политикой накопительного пенсионного фонда по

внутреннему аудиту устанавливается независимость

исполнения функциональных обязанностей от руководящих

работников или других подразделений накопительного

пенсионного фонда и подотчетность службы внутреннего

аудита совету директоров.
 |
|
23.
 |
   Служба внутреннего аудита совместно с внешним аудитором

накопительного пенсионного фонда, не реже одного раза в

год, проводит совместные встречи для обсуждения

выявленных внутренним или внешним аудитором недостатков в

системе внутреннего контроля накопительного пенсионного

фонда.
 |
|
24.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
25.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
26.
 |
   Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг

проводимых и планируемых подразделениями накопительного

пенсионного фонда мероприятий, предпринимаемых по

результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального

выполнения.
 |
|
27.
 |
   Внутренними политиками устанавливается подразделение

накопительного пенсионного фонда, которое ежемесячно

отслеживает доходы (расходы) накопительного пенсионного

фонда, в том числе в динамике, в разрезе, по видам

деятельности, территориальным и функциональным

подразделениям накопительного пенсионного фонда.
 |
|
28.
 |
   Внутренними политиками предусматриваются полномочия

подразделений накопительного пенсионного фонда по

управлению доходами (расходами), связанными с

деятельностью подразделения, в пределах совокупных

лимитов, установленных советом директоров.
 |
|
29.
 |
   Правление обеспечивает соответствие собственного

капитала накопительного пенсионного фонда минимально

требуемому уровню в соответствии с законодательством.
 |
|
30.
 |
   Правлением в пределах совокупных лимитов рисков,

установленных советом директоров, определяются лимиты

риска для каждого из подразделений накопительного

пенсионного фонда, осуществляющих операции с финансовыми

инструментами.
 |
|
31.
 |
   Служба внутреннего аудита по результатам проводимых

проверок определяет уровень владения персоналом

накопительного пенсионного фонда знаниями нормативных

правовых актов Республики Казахстан, регулирующих

деятельность накопительных пенсионных фондов,

международных стандартов, законодательства Республики

Казахстан в области пенсионного обеспечения.
 |
|
32.
 |
   Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности

появления дополнительных существенных рисков

накопительного пенсионного фонда, связанных с соблюдением

нормативных правовых актов Республики Казахстан,

регулирующих деятельность накопительных пенсионных

фондов, при внедрении новых видов финансовых услуг.
 |
|
33.
 |
   Совет директоров утверждены формы и сроки представления

правлением совету директоров и акционерам накопительного

пенсионного фонда финансовой и управленческой отчетности,

обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей

накопительного пенсионного фонда.
 |
|
34.
 |
   Совет директоров на регулярной основе анализирует

инвестиционные решения и рекомендации к ним.
 |
|
35.
 |
   Совет директоров анализирует заключения внешних

аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению

рисками.
 |
|
36.
 |
   Политики накопительного пенсионного фонда по учету и

отчетности в том числе предусматривают в ходе аудита

накопительного пенсионного фонда проверку следующих

вопросов:

   правильность обработки ежедневных балансов;

   соответствие учетной политики накопительного

пенсионного фонда международным стандартам финансовой

отчетности;

   наличие фактов необоснованных бухгалтерских манипуляций

с финансовыми отчетами;

   правильность учета собственных и пенсионных активов;

   соответствие методов учета и составления отчетности

требованиям, установленным в учетной политике

накопительного пенсионного фонда;

   полнота и правильность раскрытия накопительным

пенсионным фондом в годовом отчете структуры и размера

рисков.
 |
|
37.
 |
   Подразделение по управлению рисками:

   организовывает процесс сбора информации, необходимой

для анализа и оценки рисков;

   разрабатывает и совершенствует методологию и организует

процесс анализа и оценки рисков;

   планирует мероприятия по снижению уровня рисков;

   разрабатывает методы управления рисками, в том числе

принципы хеджирования финансовых инструментов,

приобретенных за счет пенсионных активов;

   контролирует исполнения мероприятий по управлению

рисками.
 |
|
37-1.
 |
   Квалификационные требования к персоналу подразделения

по управлению рисками накопительного пенсионного фонда

предусматривают наличие стажа, соответствующей

квалификации и опыта работы для осуществления

функциональных обязанностей по управлению рисками.
 |
|
37-2.
 |
   Подразделение накопительного пенсионного фонда по управлению рисками использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынка финансовых активов.
 |
|
37-3.
 |
   Подразделение по управлению рисками проводит анализ:

   балансовых отчетов накопительного пенсионного фонда, а

также доходов и расходов;

   снижения ликвидности, изменения цен на финансовые

инструменты.
 |
|
37-4.
 |
   Подразделение по управлению рисками прогнозирует

воздействие на пенсионные активы, рентабельность и

ликвидность следующих факторов:

   страновой риск;

   валютный риск;

   риск досрочного погашения финансовых инструментов;

   риск изменения рейтинга эмитента.
 |
|
37-5.
 |
   Подразделение по управлению рисками организует проведение стресс-тестинга и использует его результаты в плане оперативных действий при нарастании негативных факторов на рынке.
 |
|
38.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
Проведение операций с финансовыми инструментами
 |
|
39.
 |
   Система двойного контроля предусматривает:

   разделение фронт- и бэк-офисов;

   возможность бэк-офиса своевременно проверить условия

операций во фронт-офисе;

   меры ограничения возможного сговора между участниками

системы двойного контроля;

   запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей

одновременно во фронт- и бэк-офисах и подразделениях.
 |
|
40.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
41.
 |
   Накопительный пенсионный фонд располагает системой по

сбору информации, необходимой для управления рисками.
 |
|
42.
 |
   Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проверяют

точность сведений, предоставляемых подразделениями

накопительного пенсионного фонда, отвечающими за ведение

бухгалтерского учета и отчетности, в подразделение по

управлению рисками.
 |
|
43.
 |
   Подразделение по управлению рисками осуществляет

мониторинг правильности определения накопительным

пенсионным фондом справедливой цены по финансовым

инструментам.
 |
|
44.
 |
   Советом директоров периодически определяется

совокупный лимит.
 |
|
45.
 |
   Подразделение накопительного пенсионного фонда,

осуществляющее сделки, в течение рабочего дня представляет

правлению накопительного пенсионного фонда позиции

накопительного пенсионного фонда по финансовым

инструментам.
 |
|
46.
 |
   Совет директоров устанавливает процедуры определения

лимитов по финансовым инструментам и правила определения

лимитов "stop-loss".
 |
|
47.
 |
   Правление устанавливает лимиты позиций по принятым в

международной практике операциям спот, форварду, своп по

каждому виду иностранных валют и по всем валютам.
 |
|
48.
 |
   Подразделение по управлению рисками использует

ежедневную таблицу сроков погашения активов и обязательств

для управления сроками погашения спот и форвардных

операций.
 |
|
49.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
50.
 |
   Правление утверждает процедуры ежедневного мониторинга

инвестиционных операций накопительного пенсионного фонда.
 |
|
51.
 |
   Результаты мониторинга вместе с отчетом о

доходах/расходах по портфелю инвестиций ежемесячно

представляются правлению и совету директоров

накопительного пенсионного фонда.
 |
|
52.
 |
   Подразделение по управлению рисками осуществляет

мониторинг инвестиционного портфеля накопительного

пенсионного фонда по виду финансового инструмента,

эмитента, срокам обращения, видам валют и целям

инвестирования.
 |
|
53.
 |
   Процедуры структурирования предусматривают:

   не менее чем раз в месяц проведение переоценки портфеля

инвестиций по рыночной стоимости;

   не менее чем раз в полгода проведение оценки финансовых

результатов инвестиций с учетом стоимости привлечения

средств, доходов/расходов за каждый отчетный период.
 |
|
54.
 |
   Правление определило оперативные процедуры по

недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми

инструментами, в том числе связанных с резким колебанием

цен на рынке финансовых инструментов.
 |
|
55.
 |
   Накопительный пенсионный фонд проводит анализ изменения

доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами

с учетом динамики их рыночной стоимости.
 |
|
56.
 |
   Накопительный пенсионный фонд осуществляет контроль

ликвидности с учетом  предполагаемого объема погашения

внебалансовых операций накопительного пенсионного фонда.
 |
|
57.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
58.
 |
   Подразделение по управлению рисками регулярно проводит

мониторинг показателей дюрации по активам и

обязательствам, чувствительных к изменению ставок

вознаграждения.
 |
|
Требования к обеспечению операционной деятельности

накопительных пенсионных фондов, функционирования

информационных систем и систем управленческой

информации
 |
|
59.
 |
   Внутренние процедуры регламентируют:

   подразделение, обеспечивающее руководство операционной

деятельностью накопительного пенсионного фонда;

   технический порядок проведения операций на рынке ценных

бумаг;

   бухгалтерский учет операций накопительного пенсионного

фонда; двойной контроль операций накопительного

пенсионного фонда и их учет;

   контроль документооборота накопительного пенсионного

фонда;

   контроль исполнения обязательств накопительным

пенсионным фондом, в том числе соблюдение условий

переводов и выплат пенсионных накоплений;

   контроль и верификация информации, передаваемой

накопительным пенсионным фондом банку-кастодиану,

организации, осуществляющей инвестиционное управление

пенсионными активами, в том числе процедуры верификации и

регламентации действий при обнаружении несоответствия

предоставленной информации;

   процедуры ответственности лиц при передаче информации;

   процедуры проверки соответствия алгоритма расчетов

пенсионных накоплений требованиям законодательства

Республики Казахстан, в том числе расчет стоимости

условной единицы, количества условной единицы, зачисления

пенсионных взносов, переводов и выплат пенсионных

накоплений и возврата ошибочных взносов, взимания

комиссионных вознаграждений от пенсионных активов и

инвестиционных доходов.
 |
|
60.
 |
   Служба внутреннего аудита не менее чем раз в полгода

проводит проверки подразделений в целях оценки соблюдения

ими операционной техники проведения операций с ценными

бумагами, достоверного и своевременного отражения в

журналах учета операций с ценными бумагами.
 |
|
60-1.
 |
   Служба внутреннего аудита проверяет операции

накопительного пенсионного фонда в целях выявления и

предотвращения случаев злоупотребления при осуществлении

операций с доходами и принятия риска, неадекватного

размеру собственного капитала и доходов накопительного

пенсионного фонда.
 |
|
61.
 |
   Накопительный пенсионный фонд располагает правилами и

руководствами, касающимися планирования, разработки и

функционирования систем электронной обработки данных.
 |
|
62.
 |
   Лица накопительного пенсионного фонда, осуществляющие

контроль системы электронной обработки данных и отвечающие

за вопросы обработки данных, имеет квалификацию и опыт,

соответствующие профилю работы.
 |
|
63.
 |
   Проверки проводятся службой внутреннего аудита в

соответствии с утвержденными советом директоров планами

проверок.
 |
|
64.
 |
   Служба внутреннего аудита регулярно по результатам

проведенных проверок сообщает о результатах правлению и

совету директоров.
 |
|
65.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
66.
 |
   Подразделение информационного обеспечения располагает

системой проверки уровня допуска при входе и выходе из

автоматизированной системы.
 |
|
67.
 |
   Правление утверждает процедуры и устанавливает

ответственность подразделения информационного обеспечения

по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей

к информационным базам данных.
 |
|
68.
 |
   Процедуры предусматривают обязательное наличие:

   обособленных помещений для технических комплексов

информационных баз данных, отвечающих требованиям

пожарной безопасности и сейсмоустойчивости;

   автономного электропитания;

   резервных компьютеров и сетевых коммуникаций.
 |
|
69.
 |
   Накопительный пенсионный фонд регулярно формирует

резервные копии системно-важных программных файлов и

файлов данных.
 |
|
70.
 |
   Процедуры форс-мажорных обстоятельств предусматривают

правила и руководства для компьютерного центра в случае

чрезвычайного сбоя в работе системы.
 |
|
71.
 |
   Политика внутреннего контроля за обеспечением

целостности данных и конфиденциальности информации

содержит:

   перечень информации, относящейся к категории

конфиденциальной;

   порядок составления, оформления, регистрации, учета и

хранения документов, содержащих конфиденциальную

информацию;

   порядок допуска к конфиденциальной информации с

указанием должностей лиц их занимающих, которые

допускаются к конфиденциальной информации.
 |
|
72.
 |
   Подразделением информационного обеспечения заполняются

листы учета технических проблем и ведется по ним

отчетность.
 |
|
73.
 |
   Подразделение информационного обеспечения отслеживает

причины возникновения проблемы, извещает о них

изготовителя информационной системы и принимает

коррективные меры для предотвращения их повторного

возникновения.
 |
|
74.
 |
   Подразделение информационного обеспечения регулярно

анализирует характер таких проблем.
 |
|
75.
 |
   Процедуры предусматривают:

   перечень информационных данных, имеющих ограниченный

доступ;

   порядок получения доступа;

   порядок контроля доступа к информационным данным;

   перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным.
 |
|
76.
 |
   Подразделение информационного обеспечения, не менее

чем раз в квартал, проводит проверки технических

комплексов, обеспечивающих функционирование

автоматизированной базы данных.
 |
|
77.
 |
   Подразделение информационного обеспечения раз в

квартал предоставляет правлению информацию о состоянии

технических комплексов.
 |
|
78.
 |
   Подразделение информационного обеспечения осуществляет

мониторинг и идентифицирует пользователей терминалов

управления автоматизированной базой данных, в том числе

контролирует виды и объемы проведенных ими операций на

предмет их соответствия функциональным обязанностям

пользователя.
 |
|
79.
 |
   Накопительный пенсионный фонд располагает системой,

позволяющей идентифицировать личность пользователя.
 |

Приложение 7

к Правилам лицензирования деятельности

по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат

*Сноска. Приложение 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 декабря 2006 г. N*

 305

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Дополнительные критерии требований, обязательные для**

**выполнения накопительными пенсионными фондами**

|  |
| --- |
|
Организация системы управления рисками
 |
|
1.
 |
*(исключена - от 25 декабря 2006 г. N*
*305)*
 |
|
2.
 |
   В корпоративной стратегии накопительного

пенсионного фонда определены краткосрочные (до

года) и долгосрочные (от года до десяти лет) цели

деятельности накопительного пенсионного фонда.
 |
|
3.
 |
   Долгосрочная стратегия накопительного

пенсионного фонда составлена и постоянно

совершенствуется с целью исключения факторов, ранее

негативно отразившихся на деятельности

накопительного пенсионного фонда.
 |
|
4.
 |
   Совет директоров контролирует и анализирует

результаты мониторинга операций накопительного

пенсионного фонда, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск), с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам и процедурам.
 |
|
5.
 |
   Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее функции управления рисками,

использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынков финансовых инструментов.
 |
|
6.
 |
   Подразделение накопительного пенсионного фонда,

осуществляющее функции управления рисками

идентифицирует и анализирует внутренние и внешние

экономические факторы, представляющие потенциальный

и возможный риск, оценивает степень их влияния на

финансовые показатели накопительного пенсионного

фонда.
 |
|
7.
 |
   В части совокупных лимитов, утвержденных советом директоров, правление определяет лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам

проводимых операций, принимает эффективные меры контроля соблюдения накопительным пенсионным фондом указанных лимитов.
 |
|
8.
 |
   Правление контролирует соблюдение совокупных лимитов по видам рисков на основе их ежемесячного расчета.
 |
|
9.
 |
   Правление контролирует соблюдение подразделениями накопительного пенсионного фонда политик в управлении возможными и потенциальными рисками, осуществляет мониторинг соблюдения подразделениями накопительного пенсионного фонда размеров рисков в пределах установленных для них лимитов.
 |
|
10.
 |
   Правление применяет политику распределения рисков по видам проводимых накопительным пенсионным фондом операций, то есть формирования структуры и объема проводимых операций с финансовыми инструментами с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности, и контролирует их выполнение ответственными подразделениями накопительного пенсионного фонда.
 |
|
11.
 |
   Накопительный пенсионный фонд располагает организационно-функциональной и операционной структурой, которая обеспечивает реализацию политики диверсификации, а также позволяет

осуществлять мониторинг соблюдения норм диверсификации, установленных уполномоченным органом.
 |
|
12.
 |
   Форматы информации о текущем финансовом

состоянии накопительного пенсионного фонда и принятых ею рисков стандартизованы в виде определенных форм управленческой отчетности, которые в том числе идентифицируют и измеряют

кредитный, процентный риски, риск потери ликвидности, валютный, страновой (трансфертный) риски, а также определяют степень подверженности рискам, сохранение их в пределах установленных

лимитов.
 |
|
13.
 |
   Подразделения проводят оценку (начисление) ожидаемых доходов накопительного пенсионного фонда с учетом принимаемого риска.
 |
|
Проведение операций с финансовыми инструментами
 |
|
14.
 |
   Внутренние политики управления сделками

регламентируют:

   определение риска потери ликвидности, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда;

   определение процентного риска, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда;

   определение валютного риска, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда;

   определение рисков, присущих операциям с производными финансовыми инструментами;

   модели, используемые при измерении рыночного риска накопительного пенсионного фонда;

   периодичность представления подразделением по управлению рисками совету директоров и правлению отчета о позициях накопительного пенсионного фонда по рыночному риску;

   определение ценового риска, связанного с

состоянием финансового рынка;

   определение других видов рисков.
 |
|
15.
 |
   Накопительный пенсионный фонд отслеживает доходы/расходы и риски по активам и обязательствам, подверженным ценовому риску, и проводит ежедневную оценку их стоимости.
 |
|
16.
 |
   Накопительный пенсионный фонд проводит тест на обесценение данного финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента.
 |
|
17.
 |
   Накопительный пенсионный фонд регулярно в течение каждого операционного дня проводит оценку доходов/расходов от операций с финансовыми

инструментами.
 |
|
18.
 |
   Советом директоров накопительного пенсионного фонда утверждены процедуры определения стоимости

финансового инструмента с учетом ценового риска.
 |
|
19.
 |
   Накопительный пенсионный фонд проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг и бэк-тестинг.
 |
|
20.
 |
   Накопительный пенсионный фонд использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестингов при принятии решений на совершение операций с финансовыми инструментами.
 |
|
21.
 |
   Правление устанавливает диапазон лимитов "stop-loss" для финансовых инструментов.
 |
|
22.
 |
   Служба внутреннего аудита проверяет правильность применения накопительным пенсионным фондом правил определения лимитов "stop-loss".
 |
|
23.
 |
   Подразделение по управлению рисками проводит анализ адекватности лимитов по финансовым инструментам в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и

ликвидностью финансового инструмента.
 |
|
24.
 |
   Подразделение по управлению рисками не менее чем раз в полгода проводит стресс-тестинг и использует его результаты в плане оперативных действий при нарастании негативных факторов на рынке.
 |
|
25.
 |
   Накопительный пенсионный фонд использует процедуры своевременного хеджирования валютного риска с помощью производных финансовых инструментов в соответствии с политикой управления активами и обязательствами.
 |
|
26.
 |
   Совет директоров устанавливает лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции.
 |

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан