

**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