

Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 166. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 июня 2012 года № 7720. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 января 2016 года № 5

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 18.01.2016 № 5.

В соответствии со статьей 42 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 67 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4660);

2) пункт 4 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 июля 2010 года № 111 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6393, опубликованного 12 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 306-309 (26367-26370));

3) пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2010 года № 162 «О внесении изменений в некоторые нормативные

правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6663).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы

п о с т а н о в л е н и е м

П р а в л е н и я

Н а ц и о н а л ь н о г о

Б а н к а

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 28 апреля 2012 года № 166

Правила

применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда

Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда.

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.03.2013 № 79 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Общие положения

1. В случаях, установленных статьей 42 Закона, уполномоченный орган применяет к накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дает обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) ставит вопрос перед акционерами об отстранении руководящих работников накопительного пенсионного фонда;
- 3) направляет требование о предоставлении письма-обязательства;
- 4) составляет с накопительным пенсионным фондом письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию.

2. Уполномоченный орган применяет в отношении лиц, обладающих признаками крупного участника, крупных участников накопительных пенсионных фондов, меры, приведенные в подпунктах 1), 3) и 4) пункта 1 Правил, если установит, что нарушения, неправомерное действие (бездействие) указанных лиц, должностных лиц и (или) работников юридических лиц, обладающих признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда, ухудшили финансовое состояние накопительного пенсионного фонда или привели к нарушению требований статьи 34 Закона.

3. Для целей Правил под нарушениями, неправомерными действиями или бездействием лиц, указанных в пункте 2 Правил, которые ухудшили финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, понимаются действия, в результате которых накопительным пенсионным фондом было допущено нарушение пруденциальных нормативов по достаточности собственного капитала и доходности пенсионных активов, а также, если указанные действия стали причиной возникновения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда, перечисленных в пункте 1 статьи 41 - 2 Закона.

4. Применение уполномоченным органом ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицам, обладающим признаками крупного участника, крупным участникам накопительного пенсионного фонда производится с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском для целей Правил понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения накопительным пенсионным фондом требований, установленных в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении (далее – законодательство Республики Казахстан), при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния накопительного пенсионного фонда;

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры воздействия;

- 3) характера нарушения и возможных последствий для накопительного пенсионного фонда ;
- 4) частоты и продолжительности нарушения;
- 5) размеров убытков накопительного пенсионного фонда в результате допущенного нарушения ;
- б) осведомленности руководящих работников накопительного пенсионного фонда о допущенном нарушении ;
- 7) общего финансового состояния накопительного пенсионного фонда.

Общее финансовое состояние накопительного пенсионного фонда определяется на основании данных отчетности, материалов проверок, аудиторских отчетов, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также результатов взаимодействия руководства накопительного пенсионного фонда с акционерами с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения финансового состояния накопительного пенсионного фонда.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.03.2013 № 79 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Уполномоченным органом ведется учет примененных ограниченных мер воздействия.

2. Письменное предписание

6. В случаях, установленных статьей 42 Закона, уполномоченный орган выносит в адрес накопительного пенсионного фонда и (или) лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и недостатков в установленный срок, с указанием должностного лица накопительного пенсионного фонда и (или) юридического лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда, ответственного за принятие коррективных мер.

7. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению меры по выполнению обязательств перед вкладчиками (получателями) и (или) устранению выявленных нарушений требований законодательства Республики Казахстан.

8. Письменное предписание доводится до сведения: первого руководителя накопительного пенсионного фонда или лица, его замещающего ;

первого руководителя юридического лица, обладающего признаками
к р у п н о г о у ч а с т н и к а ;
крупного участника накопительного пенсионного фонда, являющегося
юридическим лицом, или лиц, их замещающих;
физического лица, обладающего признаками крупного участника, крупного
участника накопительного пенсионного фонда, являющегося физическим лицом.

3. Обращение к акционерам об отстранении руководящих работников накопительного пенсионного фонда

9. В случаях, установленных статьей 42 Закона, уполномоченный орган ставит вопрос перед акционерами (акционером) накопительного пенсионного фонда об отстранении руководящего работника (руководящих работников) накопительного пенсионного фонда.

10. Реализация ограниченной меры воздействия, указанной в пункте 9 Правил, осуществляется посредством направления уполномоченным органом письма в орган управления накопительного пенсионного фонда с уведомлением о принятии ограниченной меры воздействия и с требованием:

1) представить в уполномоченный орган сведения о дате проведения общего собрания акционеров накопительного пенсионного фонда, в повестку дня которого включено рассмотрение вопроса об отстранении руководящего работника (руководящих работников) накопительного пенсионного фонда от занимаемой должности (занимаемых должностей);

2) уведомить единственного акционера накопительного пенсионного фонда о необходимости рассмотрения вопроса об отстранении руководящего работника (руководящих работников) накопительного пенсионного фонда от занимаемой должности (занимаемых должностей).

11. Орган управления накопительного пенсионного фонда письменно доводит до сведения уполномоченного органа информацию о (об):

1) дате проведения соответствующего общего собрания акционеров накопительного пенсионного фонда - в течение десяти календарных дней после даты получения письма уполномоченного органа;

2) принятом общим собранием акционеров (единственным акционером) накопительного пенсионного фонда решении по вопросу об отстранении руководящего работника (руководящих работников) накопительного пенсионного фонда – в течение пяти календарных дней после даты принятия т а к о г о р е ш е н и я ;

3) исполнении решения общего собрания акционеров (единственного акционера) накопительного пенсионного фонда - в течение пятнадцати

календарных дней после даты принятия такого решения с приложением подтверждающих документов.

4. Письмо-обязательство

12. В случаях, установленных статьей 42 Закона, уполномоченный орган направляет требование к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда о предоставлении письма-обязательства, которое содержит факт признания имеющихся нарушений законодательства Республики Казахстан, а также гарантию руководства накопительного пенсионного фонда по их устранению в определенные сроки и (или) недопущению впредь подобных нарушений законодательства Республики Казахстан с указанием перечня запланированных мероприятий.

13. Требование уполномоченного органа о представлении письма-обязательства применяется в тех случаях, когда в деятельности накопительного пенсионного фонда и (или) лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда отмечаются недостатки и (или) нарушения, устранение которых и (или) недопущение их впредь объективно возможно путем принятия коррективных мер со стороны лиц, берущих на себя соответствующие обязательства.

14. Требование о представлении письма-обязательства является достаточной мерой воздействия, при наличии одного из следующих обстоятельств:

- 1) принявшее на себя соответствующее обязательство лицо намерено и в состоянии обеспечить его выполнение;
- 2) в обязательстве содержится конкретный состав мер и сроки их осуществления, которые признаются уполномоченным органом достаточными для устранения нарушения и (или) недопущения его впредь.

5. Письменное соглашение

15. В случаях, установленных статьей 42 Закона, уполномоченный орган заключает с накопительным пенсионным фондом или лицом, обладающим признаками крупного участника, крупным участником накопительного пенсионного фонда письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан и об утверждении в связи с этим первоочередных мер.

16. В письменном соглашении указываются действия по устранению нарушений законодательства Республики Казахстан и сроки их исполнения, которые предстоит предпринять органу управления и (или) исполнительному

органу накопительного пенсионного фонда и (или) юридического лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда, являющегося юридическим лицом, и (или) физическому лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда, являющемуся физическим лицом, в качестве коррективных мер.

17. При утверждении первоочередных мер в письменное соглашение также включаются условия, направленные на:

1) снижение рисков накопительного пенсионного фонда или лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда;

2) установление обязательства накопительного пенсионного фонда и (или) лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда не совершать действий, которые влекут ухудшение финансового состояния накопительного пенсионного фонда и (или) лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда, а также повторное нарушение указанными лицами требований законодательства Республики Казахстан и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом.

18. Лицо (лица), подписавшее (подписавшие) письменное соглашение, принимает (принимают) на себя обязательства по выполнению его условий.

19. Письменное соглашение составляется на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, для каждой из сторон.

Подписанные уполномоченным органом экземпляры письменного соглашения направляются с сопроводительным письмом в адрес накопительного пенсионного фонда или лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда.

Накопительный пенсионный фонд или лицо, обладающее признаками крупного участника, крупный участник накопительного пенсионного фонда подписывает письменное соглашение и по одному подписанному экземпляру на государственном и русском языках представляет в уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней после даты его получения.

6. Заключительные положения

20. Лицо, обладающее признаками крупного участника, или крупный участник накопительного пенсионного фонда, в отношении которого уполномоченным органом была применена ограниченная мера воздействия, в течение пяти календарных дней после даты получения уведомления

уполномоченного органа о применении в отношении него ограниченной меры воздействия, ставит в известность об этом всех членов исполнительного органа и органа управления накопительного пенсионного фонда, лицом, обладающим признаками крупного участника, крупным участником которого он является, а также остальных лиц, обладающих признаками крупного участника, и крупных участников данного накопительного пенсионного фонда.

Накопительный пенсионный фонд в срок, указанный в части первой настоящего пункта, ставит в известность о вынесении в отношении него ограниченной меры воздействия всех своих крупных участников и лиц, обладающих признаками крупных участников.

21. Накопительный пенсионный фонд и (или) лицо, обладающее признаками крупного участника, крупный участник накопительного пенсионного фонда письменно уведомляют уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, предусмотренный данной ограниченной мерой в о з д е й с т в и я .

22. Если примененной уполномоченным органом ограниченной мерой воздействия предусмотрено представление перечня запланированных мероприятий накопительный пенсионный фонд и (или) лицо, обладающее признаками крупного участника, крупный участник накопительного пенсионного фонда в срок, указанный в уведомлении уполномоченного органа о применении ограниченной меры воздействия, и составляющий не менее чем пятнадцать календарных дней, представляет в уполномоченный орган перечень запланированных мероприятий по устранению выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан и (или) недопущению их впредь с указанием сроков исполнения запланированных мероприятий и должностных лиц, ответственных за принятие коррективных мер.

Перечень запланированных мероприятий, предоставляемый накопительным пенсионным фондом и (или) юридическим лицом, обладающим признаками крупного участника, крупным участником накопительного пенсионного фонда, являющимся юридическим лицом, подлежит утверждению органом управления накопительного пенсионного фонда и (или) лица, обладающего признаками крупного участника, крупного участника накопительного пенсионного фонда (п р и е г о н а л и ч и и) .

23. Уполномоченный орган рассматривает представленный перечень запланированных мероприятий в течение десяти календарных дней после даты е г о п о л у ч е н и я .

В случае несогласия с перечнем запланированных мероприятий уполномоченный орган направляет письмо, содержащее замечания к перечню запланированных мероприятий, которые устраняются накопительным

пенсионным фондом и (или) лицом, обладающим признаками крупного участника, крупным участником накопительного пенсионного фонда. Откорректированный перечень запланированных мероприятий представляется в уполномоченный орган в течение десяти календарных дней после даты получения письма уполномоченного органа.

24. В случае представления в уполномоченный орган перечня запланированных мероприятий накопительный пенсионный фонд и (или) лицо, обладающее признаками крупного участника, крупный участник накопительного пенсионного фонда уведомляют уполномоченный орган об исполнении запланированных мероприятий в течение пяти рабочих дней после запланированной даты их исполнения.