



Об утверждении Правил привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 213. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8798. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года № 59.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 59 (вводится в действие с 01.07.2023).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2013 года № 213

Правила

привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов

Правила привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливают порядок привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов.

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) добровольный накопительный пенсионный фонд – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

2) добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в добровольный накопительный пенсионный фонд в пользу получателя пенсионных выплат в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

3) договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов – договор, заключаемый добровольным накопительным пенсионным фондом, с одной стороны, и вкладчиком (получателем пенсионных выплат), с другой стороны, об установлении, изменении или прекращении правоотношений, связанных с добровольными пенсионными взносами, накоплениями и получением пенсионных выплат за счет добровольных пенсионных взносов;

4) вкладчик добровольных пенсионных взносов – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы в пользу получателя пенсионных выплат в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

5) пенсионные правила – внутренний документ добровольного накопительного пенсионного фонда, утвержденный органом управления добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – Фонд) осуществляет деятельность на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, выданной уполномоченным органом, и привлекает добровольные пенсионные взносы в порядке и на условиях, установленных Правилами, пенсионными правилами Фонда и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

3. В процессе привлечения добровольных пенсионных взносов Фонд:

1) оказывает консультационные услуги лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

2) распространяет информацию о своей деятельности с использованием средств согласно перечню, утвержденному пенсионными правилами Фонда;

3) взаимодействует с потенциальными вкладчиками исключительно в целях привлечения для осуществления за его счет добровольных пенсионных взносов в пользу получателя пенсионных выплат либо в пользу вкладчика, если он является физическим лицом;

4) осуществляет ознакомление лиц, намеренных заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, с пенсионными правилами Фонда и условиями договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

5) осуществляет иные мероприятия, предусмотренные пенсионными правилами Фонда.

4. Для осуществления мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, Фондом допускаются только работники Фонда, прошедшие обучение по программе обучения, утвержденной исполнительным органом Фонда.

5. Программа обучения работников Фонда для их допуска к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, утверждается исполнительным органом Фонда и включает в себя:

1) изучение законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность накопительной пенсионной системы и деятельность по управлению инвестиционным портфелем Фонда;

2) разъяснение ответственности Фонда и его работников за предоставление вкладчикам, желающим заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, недостоверной информации о деятельности Фонда;

3) изучение бизнес-процессов, совершаемых Фондом в рамках деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

4) иные положения в соответствии с решением исполнительного органа Фонда.

6. При осуществлении мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, лицам, привлекаемым для заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, разъясняется, что:

1) вкладчику (получателю) добровольных пенсионных взносов не гарантируется получение инвестиционного дохода на добровольные пенсионные взносы;

2) в результате инвестирования пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, может быть получен как инвестиционный доход, так и инвестиционный убыток;

3) гарантия государства по сохранности пенсионных взносов в размере фактически внесенных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты не распространяется на вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов;

4) право на пенсионные выплаты из Фонда возникает в соответствии со статьей 33 Закона.

7. В смете бюджета Фонда по собственным активам предусматривается отдельная статья расходов на привлечение добровольных пенсионных взносов.

8. Контроль за привлечением добровольных пенсионных взносов осуществляется исполнительным органом Фонда путем:

1) включения в пенсионные Правила мероприятий, определяющих особенности правоотношений между вкладчиками (получателями) и Фондом в процессе привлечения добровольных пенсионных взносов;

2) разработки детальных бизнес–процессов, определяющих действия работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил;

3) включения в должностные инструкции работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, положений, определяющих их ответственность за предоставление населению недостоверной информации о деятельности Фонда и (или) других финансовых организаций;

4) проведения регулярных проверок действий работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда;

5) рассмотрения жалоб физических и юридических лиц на действия работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, и принятия мер по их удовлетворению.

9. Результаты контроля со стороны исполнительного органа Фонда за привлечением добровольных пенсионных взносов доводятся до органа управления Фонда в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда.

