

Об утверждении Правил и условий привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года № 59. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 июля 2023 года № 33005.

Примечание. Вводится в действие с 01.07.2023 в соответствии с пунктом 5 настоящего приказа.

В соответствии с пунктом 1 статьи 42 Социального Кодекса Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила и условия привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 213 "Об утверждении Правил привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8798);

2) пункт 10 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 265 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14733).

3. Департаменту рынка ценных бумаг в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2023 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Агентства Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 26 июня 2023 года № 59

Правила и условия привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов

Глава 1. Общие положения

Настоящие Правила и условия привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 42 Социального Кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный Кодекс) и устанавливают порядок и условия привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов.

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – 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 добровольных пенсионных взносов по своей инициативе в 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 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 Фонда, утвержденный органом управления Фонда;

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

Глава 2. Порядок и условия привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов

2. 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 223 Социального Кодекса.

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.