

О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан"

Закон Республики Казахстан от 29 декабря 2002 года N 369

Статья 1. Внести в Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 г. "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 12, ст. 186; 1998 г., N 24, ст. 437; 1999 г., N 8, ст. 237; N 23, ст. 925; 2001 г., N 17-18, ст. 245; N 20, ст. 257; 2002 г., N 1, ст. 1) следующие изменения и дополнения:

1) по всему тексту Закона:
нумерацию разделов заменить арабскими цифрами;
слова "законодательство", "законодательству", "законодательства", "законодательные акты", "законодательным актом", "законодательных актов", "законодательными актами" дополнить словами "Республики Казахстан";
слова "компания", "компаний", "компаний", "компанией", "компаниям", "компанию", "компаниями" заменить соответственно словами "организация, осуществляющая", "организации, осуществляющей", "организаций, осуществляющих", "организацией, осуществляющей", "организациям, осуществляющим", "организацию, осуществляющую", "организациями, осуществляющими";
слова "по управлению накопительными пенсионными активами" заменить словами "инвестиционное управление пенсионными активами";

2) статью 1 изложить в следующей редакции:
"Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) агент по уплате обязательных пенсионных взносов (далее - агент) - физическое или юридическое лицо, включая иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, а также филиалы, представительства иностранных юридических лиц, исчисляющее, удерживающее (начисляющее) и перечисляющее обязательные пенсионные взносы в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан;

2) аффилированное лицо данного лица (аффилированное лицо) - любое физическое или юридическое лицо (за исключением государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью данного лица в рамках предоставленных им полномочий), которое имеет право прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые данным лицом решения, в том числе в силу договора, включая устный договор, или иной сделки, а также любое физическое или

юридическое лицо, в отношении которого данное лицо имеет такое право. В обязательном порядке аффилированными лицами акционерного общества признаются его должностные лица, акционер, владеющий десятью и более процентами его голосующих акций (для открытых народных акционерных обществ - пятью и более процентами);

3) банк-кастодиан - банк, осуществляющий деятельность по фиксации и учету прав по ценным бумагам, хранению документарных ценных бумаг и учету денег клиента;

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

5) вкладчик добровольных профессиональных пенсионных взносов - физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные профессиональные пенсионные взносы в пользу работника в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов;

6) вкладчик обязательных пенсионных взносов - физическое лицо, заключившее договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов и имеющее индивидуальный пенсионный счет в накопительном пенсионном фонде;

7) выкупная сумма - сумма денег, которую имеет право получить от страховой организации страхователь (получатель пенсионных выплат) при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета;

8) диверсификация - размещение пенсионных активов в финансовые инструменты с целью снижения риска их потерь в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом;

9) добровольные пенсионные взносы - деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в накопительные пенсионные фонды в пользу получателя в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

10) добровольные профессиональные пенсионные взносы - деньги, вносимые по своей инициативе вкладчиками в накопительные пенсионные фонды в пользу работников по перечню профессий, который определяется Правительством Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов;

11) договор о пенсионном обеспечении - договор (соглашение), заключаемый накопительным пенсионным фондом, с одной стороны, и вкладчиком и получателем, с другой стороны, об установлении, изменении или прекращении правоотношений, связанных с пенсионными взносами, накоплениями и получением выплат;

12) договор пенсионного аннуитета - договор страхования, согласно которому страхователь (получатель пенсионных выплат) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) пожизненно или в течение определенного периода времени;

13) инвестиционный доход - деньги, полученные в результате инвестирования пенсионных активов накопительных пенсионных фондов;

14) индивидуальный пенсионный счет - личный именной счет вкладчика (получателя) в накопительном пенсионном фонде, на котором учитываются его обязательные либо добровольные пенсионные взносы или добровольные профессиональные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеня и иные поступления в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с которого производятся пенсионные выплаты;

15) кастодиальный договор - договор об ответственном хранении и учете ценных бумаг и денег, заключаемый банком-кастодианом и его клиентом;

16) накопительный пенсионный фонд - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, а также деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

17) обязательные пенсионные взносы - деньги, вносимые в соответствии с настоящим Законом в накопительные пенсионные фонды в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

18) организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, - юридическое лицо, осуществляющее инвестиционное управление пенсионными активами накопительных пенсионных фондов;

19) органы, назначающие пенсионные выплаты из Центра, - уполномоченные государственные органы;

20) официальные трансферты - безвозмездные и невозвратные поступления в бюджет и расходы из бюджета;

21) пенсионные активы - деньги, ценные бумаги, иные финансовые инструменты, предназначенные для обеспечения и осуществления пенсионных выплат и переводов, а также изъятий из накопительных пенсионных фондов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

22) пенсионные выплаты из:

Центра - выплаты денег физическим лицам, имеющим трудовой стаж не менее шести месяцев по состоянию на 1 января 1998 года, осуществляемые пропорционально трудовому стажу в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

накопительных пенсионных фондов - выплаты пенсионных накоплений получателям, осуществляемые в порядке, установленном законодательством

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н ;

23) пенсионные накопления - деньги вкладчика (получателя), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы и добровольные профессиональные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню, иные поступления в соответствии с договорами, настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан;

24) пенсия - совокупность пенсионных выплат из Центра, накопительных п е н с и о н н ы х ф о н д о в ;

25) печатное издание - периодические печатные издания, перечень которых определяется уполномоченным органом;

26) получатель пенсионных выплат (далее - получатель) - физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты из Центра и (или) имеющее право на получение пенсионных выплат из накопительного пенсионного фонда;

27) пруденциальный норматив - устанавливаемые законодательством Республики Казахстан экономические требования для обеспечения финансовой устойчивости накопительного пенсионного фонда и организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

28) отдельный учет в накопительном пенсионном фонде - невключение пенсионных активов в бухгалтерский баланс накопительного пенсионного фонда как ю р и д и ч е с к о г о л и ц а ;

29) реальная стоимость пенсионных накоплений - номинальная стоимость пенсионных накоплений, скорректированная на индекс потребительских цен, исчисляемый уполномоченным органом государственной статистики Республики К а з а х с т а н ;

30) социальный индивидуальный код - постоянный индивидуальный код, присваиваемый гражданину, а также лицам, на которых распространяется право на пенсионное обеспечение в соответствии с настоящим Законом;

31) ставка добровольных пенсионных взносов - размер платежа в накопительный пенсионный фонд, определяемый договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

32) ставка добровольных профессиональных пенсионных взносов - размер платежа в накопительный пенсионный фонд, определяемый договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов и н а с т о я щ и м Законом ;

33) ставка обязательных пенсионных взносов - размер платежа в накопительный пенсионный фонд, выраженный в процентном отношении к доходу вкладчика, принимаемому для исчисления пенсионных взносов;

34) страховая организация (страховщик) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли "

страхование жизни" на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа ;

35) уполномоченная организация (далее - Центр) - юридическое лицо, уполномоченное Правительством Республики Казахстан осуществлять функции на условиях настоящего Закона ;

36) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий функции и полномочия по регулированию и надзору за деятельностью накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, банков-кастодианов, страховых организаций.;"

3) статью 4 исключить ;

4) в статье 6 :

заголовок и пункт 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 6. Гарантия сохранности пенсионных накоплений

1. Государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов в накопительных пенсионных фондах в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О бюджетной системе", настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.;"

в пункте 2 :

абзац первый изложить в следующей редакции:

"2. Гарантия сохранности пенсионных накоплений также обеспечивается посредством : " ;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) установления пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов ; " ;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) установления требования хранения накопительными пенсионными фондами денег и ценных бумаг исключительно в банке-кастодиане, не аффилированном с накопительным пенсионным фондом и организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;" ;

подпункт 8) исключить ;

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

"9) установления требований по диверсификации и снижению рисков при размещении пенсионных активов;" ;

дополнить подпунктом 12-1) следующего содержания:

"12-1) предоставления вкладчику и получателю информации о состоянии его

пенсионных накоплений не реже одного раза в год;" ;
подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) добровольного страхования пенсионных накоплений в полном объеме или частично по выбору получателя;" ;

дополнить подпунктом 15) следующего содержания:

"15) создания системы страхования пенсионных активов." ;

5) в статье 8 :

пункт 1 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) военнослужащим, сотрудникам органов внутренних дел, Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, имеющим право на получение пенсионных выплат по выслуге лет." ;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. В случае смерти получателя пенсионных выплат, являвшегося участником или инвалидом Великой Отечественной войны, его семье либо физическому или юридическому лицу, осуществившему погребение, выплачивается из Центра единовременная выплата на погребение в размере тридцатипятикратного месячного расчетного показателя." ;

6) в статье 9 :

в пункте 4 :

подпункт 1) дополнить словами "и мужчинам, из числа лиц, указанных в пункте 2 статьи 60 настоящего Закона, на момент увольнения со службы. При этом для лиц, указанных в пункте 2 статьи 60 настоящего Закона, в трудовой стаж засчитывается служба в период с 1 января 1998 года до момента увольнения со службы при условии, что обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды в данный период не производились" ;

подпункт 2) дополнить словами "и женщинам, из числа лиц, указанных в пункте 2 статьи 60 настоящего Закона, на момент увольнения со службы. При этом для лиц, указанных в пункте 2 статьи 60 настоящего Закона, в трудовой стаж засчитывается служба в период с 1 января 1998 года до момента увольнения со службы при условии, что обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды в данный период не производились" ;

пункт 5 дополнить словами "и лицам, указанным в пункте 2 статьи 60 настоящего Закона, на момент увольнения со службы" ;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Пенсионные выплаты по возрасту в неполном объеме рассчитываются в порядке , установленном законодательством Республики Казахстан, как доля от полной пенсии

пропорционально имеющемуся трудовому стажу на 1 января 1998 года. При этом для лиц, указанных в пункте 2 статьи 60 настоящего Закона, в трудовой стаж засчитывается служба в период с 1 января 1998 года до момента увольнения со службы при условии, что обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды в данный период не производились."

7) часть вторую пункта 2 статьи 13 дополнить словами "в порядке, определяемом центральным исполнительным органом в области социальной защиты населения,";

8) статью 18 изложить в следующей редакции:
"Статья 18. Организационно-правовая форма Центра и основные направления его деятельности

1. Центр создается в форме государственного предприятия, уполномоченный орган которого определяется Правительством Республики Казахстан.

2. Центр осуществляет:

1) пенсионные выплаты гражданам, имеющим право на пенсионное обеспечение в соответствии с настоящим Законом, за счет средств республиканского бюджета;

2) присвоение социальных индивидуальных кодов гражданам;

3) персонифицированный учет обязательных пенсионных взносов;

4) перевод обязательных пенсионных взносов от агентов в накопительные пенсионные фонды;

5) представление в центральный исполнительный орган, обеспечивающий налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством, реестров и платежных документов агентов по перечисленным на счет Центра и возвращенным агенту из Центра суммам обязательных пенсионных взносов;

6) другие функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан."

9) пункт 1 статьи 21 дополнить словами ", а также случаев удержания доходов осужденных, лишенных свободы";

10) заголовок раздела 3 дополнить словами "и страховых организаций";

11) в заголовке главы 7 слова "Организация пенсионного обеспечения" заменить словами "Пенсионное обеспечение";

12) статью 22 изложить в следующей редакции:
"Статья 22. Уплата обязательных пенсионных взносов

1. Обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды подлежат уплате вкладчиками обязательных пенсионных взносов по ставкам, определяемым настоящим Законом.

2. Вкладчик обязательных пенсионных взносов обязан выбрать для уплаты обязательных пенсионных взносов только один накопительный пенсионный фонд и

заклучить с ним договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов. Не допускаются заключение вкладчиком обязательных пенсионных взносов одновременно двух и более договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов равно как фактическое внесение обязательных пенсионных взносов вкладчиком в два и более накопительных пенсионных фонда либо уплата взносов в один и хранение части пенсионных накоплений в другом накопительном пенсионном фонде .

3. От уплаты обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды освобождаются лица, достигшие пенсионного возраста, в соответствии со статьей 9 настоящего Закона .

4. Обязательные пенсионные взносы уплачиваются в национальной валюте Республики Казахстан .

5. Контроль за полным и своевременным осуществлением уплаты обязательных пенсионных взносов и пени, начисленной в соответствии с пунктом 1 статьи 22-4 настоящего Закона, осуществляется налоговыми органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан .

6. Обязательные пенсионные взносы не могут быть уплачены в пользу других лиц.";

13) дополнить статьями 22-1, 22-2, 22-3 и 22-4 следующего содержания:

"Статья 22-1. Ставка обязательных пенсионных взносов

1. Обязательные пенсионные взносы, подлежащие уплате в накопительные пенсионные фонды, устанавливаются в размере десяти процентов от ежемесячного дохода работника, подлежащего налогообложению у источника выплаты. При этом ежемесячный доход, принимаемый для исчисления обязательных пенсионных взносов, не должен превышать семидесятипятикратный размер минимальной месячной заработной платы .

2. Для адвокатов, частных нотариусов и индивидуальных предпринимателей обязательные пенсионные взносы в свою пользу, подлежащие уплате в накопительные пенсионные фонды, устанавливаются в размере десяти процентов от дохода, определяемого в соответствии с законодательством Республики Казахстан, но не менее десяти процентов от минимальной месячной заработной платы и не выше семидесятипятикратного размера минимальной месячной заработной платы.

3. Порядок и сроки исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

Статья 22-2. Ставка добровольных пенсионных взносов

1. Добровольные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды вносятся

вкладчиками - физическими лицами в свою пользу за счет своего дохода при заключении ими договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

2. Вкладчиками добровольных пенсионных взносов в пользу получателя могут быть физические и юридические лица при условии осуществления их за счет дохода, после обложения налогом.

3. Ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Статья 22-3. Ставка добровольных профессиональных пенсионных взносов

1. Добровольные профессиональные пенсионные взносы осуществляются вкладчиками за счет собственных средств в пользу работников, перечень профессий которых определяется Правительством Республики Казахстан.

2. Ставка добровольных профессиональных пенсионных взносов устанавливается по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов, но не выше десяти процентов от ежемесячного дохода работника. При этом ежемесячный доход, принимаемый для исчисления добровольных профессиональных пенсионных взносов, определяется в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

Статья 22-4. Ответственность за несвоевременное удержание и перечисление обязательных пенсионных взносов

1. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные агентом суммы обязательных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения вкладчиком дохода взыскиваются налоговыми органами или подлежат перечислению агентами в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов с начисленной пени в размере 1,5-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан на каждый день просрочки (включая день оплаты в Центр).

2. В случае неполного и (или) несвоевременного перечисления обязательных пенсионных взносов налоговые органы вправе взыскивать с банковских счетов агентов деньги в пределах образовавшейся задолженности. При этом агент обязан представить в обслуживающий банк списки вкладчиков накопительных пенсионных фондов, в пользу которых взыскивается задолженность по выставленным налоговыми органами инкассовым распоряжениям.

3. По решению налоговых органов, в случае если агент не представил списки

вкладчиков накопительных пенсионных фондов, в пользу которых взыскивается задолженность по выставленным налоговыми органами инкассовым распоряжениям, а также при наличии задолженности по обязательным пенсионным взносам, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны прекратить все расходные операции на банковских счетах агентов и исполнять указания, касающиеся перечисления обязательных пенсионных взносов, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны перечислить суммы обязательных пенсионных взносов через Центр в день списания данных сумм с банковских счетов агентов.";

14) статью 23 изложить в следующей редакции:

"Статья 23. Пенсионные выплаты за счет обязательных
п е н с и о н н ы х в з н о с о в

1. Право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет обязательных пенсионных взносов имеют лица, имеющие пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде:

1) при наступлении условий, предусмотренных пунктами 1-3 статьи 9 настоящего
З а к о н а ;

2) при достижении пятидесятипятилетнего возраста и достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера минимальной пенсии;

3) инвалиды I и II групп, если инвалидность установлена бессрочно;

4) указанные в пункте 1 статьи 60 настоящего Закона;

5) выезжающие или выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда. При этом на лицо, изъявшее пенсионные накопления при выезде за пределы Республики Казахстан, не распространяется норма пункта 2 статьи 5
н а с т о я щ е г о З а к о н а .

2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет обязательных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.";

15) дополнить статьями 23-1, 23-2 и 23-3 следующего содержания:

"Статья 23-1. Пенсионные выплаты за счет добровольных
п е н с и о н н ы х в з н о с о в

1. Право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов возникает у следующих лиц, имеющих пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде:

1) достигших пятидесятипятилетнего возраста;

2) являющихся инвалидами;

3) выезжающих или выехавших на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда.

2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет добровольных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 23-2. Пенсионные выплаты за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов

1. Право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов возникает у лиц:

1) достигших пятидесятилетнего возраста;

2) выезжающих или выехавших на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда.

2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 23-3. Выплаты пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов

1. Пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов производятся получателям, имеющим пенсионные накопления на индивидуальных пенсионных счетах, при наличии документа, удостоверяющего его личность.

2. Лица, указанные в пунктах 1-3 статьи 9 настоящего Закона, по своему выбору имеют право на получение пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда в виде пенсионных выплат по установленному графику либо страховых выплат из страховой организации в соответствии с договором пенсионного аннуитета за счет пенсионных накоплений.

3. Сумма ежемесячных пенсионных выплат, назначенных получателю из Центра, и пенсионных выплат по графику не может быть менее размера минимальной пенсии, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

В случае, если размер пенсионных выплат из Центра менее размера минимальной пенсии, то пенсионные выплаты по графику рассчитываются накопительным пенсионным фондом как разница между размером минимальной пенсии и суммой пенсионных выплат из Центра до исчерпания пенсионных накоплений на

индивидуальном пенсионном счете.

4. Методика осуществления расчета размера пенсионных выплат по графику определяется Правительством Республики Казахстан. Периодичность осуществления пенсионных выплат по графику (ежемесячная, ежеквартальная, ежегодная) определяется в соответствии с договором о пенсионном обеспечении.

5. Правила осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов из накопительных пенсионных фондов, устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

6. Порядок осуществления пенсионных выплат из накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, и перечень документов, представляемых получателем, определяются условиями договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.";

16) статью 24 изложить в следующей редакции:
"Статья 24. Представление сведений о перечисленных
обязательных пенсионных взносах

1. Агенты ежеквартально в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в налоговые органы расчет по исчисленным, удержанным (начисленным) и перечисленным суммам обязательных пенсионных взносов, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан. Форма расчета и порядок его представления устанавливаются центральным исполнительным органом в области социальной защиты населения по согласованию с уполномоченным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством.

2. Агенты обязаны ежеквартально, не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, представлять накопительным пенсионным фондам сведения о перечисленных обязательных пенсионных взносах вкладчиков по формам, установленным уполномоченным органом.

3. Агенты обязаны вести первичный учет исчисленных, удержанных (начисленных) и перечисленных обязательных пенсионных взносов по каждому работнику в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан.

4. Агент обязан ежемесячно, не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным, представлять вкладчикам сведения об исчисленных, удержанных (начисленных) и перечисленных обязательных пенсионных взносах.";

17) в статье 25:
пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов формируются за счет:

пенсионных взносов, инвестиционного дохода, средств, поступивших в качестве пени и возмещения убытков, за минусом комиссионных вознаграждений накопительных пенсионных фондов. " ;

п у н к т 2 :

после слова "получателя," дополнить словом "накопительного";

после слов "ликвидации и" дополнить словом "(или)";

в п у н к т е 2 - 1 :

в подпункте 1) слова "по регулированию рынка ценных бумаг" исключить;

в подпункте 3) слова "в соответствии с законодательством" заменить словами "либо в страховую организацию, по договору пенсионного аннуитета, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан";

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) возмещение расходов, связанных с осуществлением пенсионных выплат и переводов пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Республики Казахстан. " ;

п у н к т 3 и с к л ю ч и т ь ;

1 8) в с т а т ь е 2 6 :

п у н к т 2 и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"2. Кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом, накопительным пенсионным фондом и организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами. В случае, если инвестиционное управление пенсионными активами осуществляется накопительным пенсионным фондом самостоятельно, то кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом и накопительным пенсионным фондом."

в пункте 2-1 слова "по согласованию с уполномоченным органом по регулированию рынка ценных бумаг и Национальным банком Республики Казахстан" исключить;

в п у н к т е 3 :

часть первую изложить в следующей редакции:

"3. Банк-кастодиан осуществляет контроль за целевым размещением пенсионных активов накопительного пенсионного фонда и обязан блокировать (не исполнять) поручения организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, или накопительного пенсионного фонда (если инвестиционное управление пенсионными активами осуществляется накопительным пенсионным фондом самостоятельно) в случае их несоответствия законодательству Республики Казахстан с незамедлительным уведомлением об этом уполномоченного органа и накопительного пенсионного фонда. " ;

в части второй слова "по регулированию рынка ценных бумаг" исключить;

дополнить пунктами 6-8 следующего содержания:

"6. Кастодиальный договор может быть расторгнут на основании соответствующего

решения исполнительного органа накопительного пенсионного фонда в одностороннем порядке по требованию накопительного пенсионного фонда с уведомлением банка-кастодиана и организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и завершением процедуры передачи пенсионных активов новым банку-кастодиану и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в двадцатидневный срок до намеченной даты расторжения.

7. В тридцатидневный срок с момента заключения кастодиального договора с новым банком-кастодианом и (или) договора на инвестиционное управление с новой организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, накопительный пенсионный фонд уведомляет об этом своих вкладчиков и агентов путем соответствующих публикаций в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.

8. На срок до шести месяцев с момента расторжения кастодиального договора между накопительным пенсионным фондом, прежним и новым банками-кастодианами заключается соответствующий договор о перечислении прежним банком-кастодианом поступающих к нему пенсионных взносов новому банку-кастодиану.":

19) статью 27 изложить в следующей редакции:

"Статья 27. Права и обязанности вкладчиков обязательных пенсионных взносов, получателей пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов и агентов

1. Вкладчики обязательных пенсионных взносов и получатели пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов имеют право:

1) выбирать накопительный пенсионный фонд для заключения с ним договора о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов;

2) получать информацию об учредителях (акционерах) накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана в объеме, определяемом уполномоченным органом;

3) получать информацию о состоянии пенсионных накоплений;

4) обжаловать в судебном порядке действия накопительного пенсионного фонда;

5) получать пенсионные выплаты из накопительного пенсионного фонда;

6) переводить свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, но не чаще чем два раза в году;

7) завещать свои пенсионные накопления в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

8) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за

пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики
К а з а х с т а н ;

9) переводить пенсионные накопления из накопительного пенсионного фонда в
с т р а х о в у ю о р г а н и з а ц и ю ;

10) осуществлять иные права согласно договору о пенсионном обеспечении за счет
обязательных пенсионных взносов и законодательству Республики Казахстан.

2. Агенты имеют право требовать у работника копию договора о пенсионном
обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов.

3. Вкладчики обязательных пенсионных взносов и получатели пенсионных выплат
из накопительных пенсионных фондов обязаны:

1) одновременно являться стороной не более чем одного договора о пенсионном
обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов в соответствии с
законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и иметь
пенсионные накопления за счет обязательных пенсионных взносов только в одном
накопительном пенсионном фонде;

2) сообщать в накопительные пенсионные фонды обо всех изменениях, влияющих
на выполнение обязательств накопительным пенсионным фондом, в течение десяти
календарных дней с даты таких изменений;

3) представлять агенту копию договора о пенсионном обеспечении за счет
обязательных пенсионных взносов для перечисления обязательных пенсионных
в з н о с о в ;

4) заключать договор пенсионного аннуитета в случаях, предусмотренных
н а с т о я щ и м З а к о н о м ;

5) выполнять иные обязательства в соответствии с законодательством Республики
Казахстан о пенсионном обеспечении и условиями договора о пенсионном
о б е с п е ч е н и и .

4. Агенты обязаны своевременно исчислять, удерживать (начислять) и уплачивать
обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды в сроки и
порядке, установленных Правительством Республики Казахстан.>";

20) статью 28 исключить;

21) в статье 29:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Пенсионные правила утверждаются органом накопительного пенсионного фонда
, уполномоченным общим собранием акционеров, и согласовываются с
уполномоченным о р г а н о м .

3. Пенсионные правила не должны ущемлять и ухудшать интересы вкладчиков (
получателей) накопительных пенсионных фондов.>";

22) в статье 30:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Договор о пенсионном обеспечении заключается между накопительным пенсионным фондом и вкладчиком в письменной форме в соответствии с типовыми договорами о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов . " ;

в п у н к т е 2 :

абзац первый изложить в следующей редакции:

"2. Типовые договоры о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом, и содержат следующие сведения и условия:";

в подпункте 1) слова "юридический адрес" заменить словами "место нахождения";

подпункт 11) дополнить словами "или добровольных профессиональных пенсионных взносов " ;

дополнить подпунктом 12) следующего содержания:

"12) иные сведения и условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан . " ;

2 3) в с т а т ь е 3 1 :

заголовок статьи изложить в следующей редакции:

"Статья 31. Ответственность сторон договора о пенсионном обеспечении и иных лиц" ;

дополнить пунктами 3-5 следующего содержания:

"3. Условия и порядок ответственности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и банков-кастодианов определяются законодательными актами Республики Казахстан и договорами .

4. Если сумма пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете на момент перевода или выплаты пенсионных накоплений стала меньше размера фактически внесенных обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, а уменьшение пенсионных накоплений произошло вследствие вины накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и (или) банка-кастодиана, накопительный пенсионный фонд обязан за счет собственного капитала восстановить потерю пенсионных накоплений до размера фактически внесенных обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции .

5. Юридические лица, виновные в задержке переводов пенсионных накоплений и осуществлении пенсионных выплат, обязаны уплачивать пеню в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан в пользу лица, чьи права нарушены . " ;

24) дополнить главой 7-1 следующего содержания:
"Глава 7-1. Пенсионное обеспечение из страховых организаций

Статья 31-1. Страховые выплаты из страховых организаций

1. Лица, указанные, в пунктах 1-3 статьи 9 настоящего Закона, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов. При этом ежемесячная страховая выплата из страховой организации не может быть ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

2. Лица, указанные в подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 23 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

Лицам, указанным в настоящем пункте, страховые выплаты производятся страховой организацией пожизненно в соответствии с договором пенсионного аннуитета. Договор пенсионного аннуитета заключается со страховой организацией в случае, если размер ежемесячной страховой выплаты будет не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

3. Лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 статьи 23 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений только при заключении договора пенсионного аннуитета с использованием не более пятидесяти процентов своих пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 9 настоящего Закона.

4. Лица, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 23-2 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений только при заключении договора пенсионного аннуитета с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов, на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 9 настоящего Закона.

Статья 31-2. Заключение договора пенсионного аннуитета

1. Типовой договор пенсионного аннуитета разрабатывается и утверждается уполномоченным органом.

2. Договор пенсионного аннуитета заключается между страхователем (получателем пенсионных выплат) и страховой организацией на срок, определенный соглашением сторон договора.

3. Лицо, заключающее договор пенсионного аннуитета, свободно в выборе

3) в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, предусмотренного в подпункте 2) пункта 2 настоящей статьи, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в договоре пенсионного аннуитета;

4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат из страховой организации, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, уплатить страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;

5) в случае смерти страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, не менее размера, установленного настоящим Законом.

Статья 31-4. Порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию

1. В течение тридцати календарных дней с момента получения уведомления накопительный пенсионный фонд обязан перевести пенсионные накопления получателя в страховую организацию.

2. В случае просрочки исполнения обязательств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, накопительный пенсионный фонд несет ответственность перед получателем в соответствии с пунктом 3 статьи 31 настоящего Закона.

Статья 31-5. Осуществление расчетов по договорам пенсионного аннуитета

1. Расчет пенсионных накоплений (страховой премии) и страховой выплаты осуществляется страховой организацией либо независимым экспертом в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

2. Допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета устанавливается уполномоченным органом."

25) статью 32 исключить;

26) в статье 33:

в заголовке слово "негосударственных" исключить;

в пункте 1 слово "Негосударственные" исключить;

пункт 3 после слова "данного" дополнить словами "накопительного пенсионного";

в пункте 4:

слово "получателя" заменить словами "вкладчика (получателя)";

слова "пенсионного договора" заменить словами "договора о пенсионном обеспечении";

дополнить словами ", кроме случаев расторжения трудового договора при

наступлении условий, предусмотренных подпунктами 1)-3) пункта 1 статьи 23 настоящего Закона";

27) в статье 34:
в заголовке слово "негосударственного" исключить;
в тексте слово "Негосударственный" исключить;

28) в статье 36:
в заголовке слово "негосударственного" исключить;

в пункте 1 слова ", являющиеся резидентами Республики Казахстан" заменить словами "- резиденты Республики Казахстан, а также Правительство Республики Казахстан с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан";

дополнить пунктами 1-1, 1-2, 1-3 и 1-4 следующего содержания:

"1-1. Учредителем или акционером открытого накопительного пенсионного фонда может быть юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, имеющий определенный рейтинг одного из рейтинговых агентств. Перечень рейтинговых агентств и минимальный рейтинг устанавливаются уполномоченным органом.

Юридические лица, имеющие статус коммерческой организации, зарегистрированной в оффшорной зоне, и юридические лица, в уставном капитале которых прямо или через аффилированные лица участвуют юридические лица, зарегистрированные в оффшорной зоне, не могут быть учредителями или акционерами накопительных пенсионных фондов Республики Казахстан. Перечень оффшорных зон устанавливается уполномоченным органом.

1-2. Суммарный уставный капитал открытых накопительных пенсионных фондов с иностранным участием не может превышать двадцать пять процентов совокупного объявленного уставного капитала всех открытых накопительных пенсионных фондов Республики Казахстан.

1-3. Не менее одной трети членов совета директоров и правления открытого накопительного пенсионного фонда с участием нерезидента Республики Казахстан должны составлять граждане Республики Казахстан. Нерезиденты Республики Казахстан - члены совета директоров и правления открытого накопительного пенсионного фонда обязаны представить документы, свидетельствующие об опыте руководящей работы не менее трех лет в организациях, осуществляющих деятельность на финансовом рынке.

1-4. Открытым накопительным пенсионным фондом с участием нерезидента Республики Казахстан является открытый накопительный пенсионный фонд, более двадцати пяти процентов голосующих акций которого в совокупности находятся в собственности или управлении:

- 1) нерезидента Республики Казахстан;
- 2) юридического лица-резидента Республики Казахстан, более пятидесяти

процентов акций (вкладов участников) которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов Республики Казахстан;

3) резидентов Республики Казахстан, являющихся номинальными держателями ценных бумаг нерезидентов Республики Казахстан.";

пункт 2 после слова "голоса" дополнить словами "от их общего количества";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Государственное предприятие не может быть учредителем или акционером накопительного пенсионного фонда.";

пункт 5 после слова "учредителя" дополнить словами "или акционера";

29) в статье 37 слова "фондов осуществляется" заменить словами "фондов, а также внесение изменений и дополнений в их учредительные документы осуществляются органами юстиции при наличии разрешения уполномоченного органа";

30) в статье 38:

в заголовке и в пункте 1 слова "негосударственного" исключить;

в пункте 2:

слово "Негосударственным" заменить словом "Накопительным";

слово "государственный," исключить;

дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Слово "государственный" может употребляться в наименовании накопительного пенсионного фонда только в случае, если сто процентов уставного капитала принадлежит Правительству Республики Казахстан.";

слово "получателя" заменить словами "вкладчика (получателя)";

31) статью 39 изложить в следующей редакции:

"Статья 39. Лицензирование деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат

1. Деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат лицензируется уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Уполномоченным органом может быть выдано временное, в течение срока, установленного для получения лицензии, разрешение накопительному пенсионному фонду, возникшему вследствие реорганизации накопительных пенсионных фондов-лицензиатов, на привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат и переводов пенсионных накоплений, если это вытекает из обязанностей, перешедших к нему в порядке правопреемства.";

32) в статье 40:

в пункте 2:

абзац третий после слова "имеющее" дополнить словами "непогашенную или";

в абзаце четвертом:
слова "в прошлом" заменить словом "ранее";
после слова "санации" дополнить словом ", консервации";
дополнить абзацами пятым и шестым следующего содержания:
"не сдавшее квалификационный экзамен в установленном порядке;
не являющееся гражданином Республики Казахстан.";

пункт 3 исключить;
33) в статье 41:

пункт 1 дополнить подпунктами 2-1) и 2-2) следующего содержания:

"2-1) самостоятельно осуществлять деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом ;

2-2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы вкладчика по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;"

в пункте 2:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) переводить пенсионные накопления вкладчика (получателя) из одного накопительного пенсионного фонда в другой или в страховую организацию в порядке, предусмотренном настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;"

подпункт 7) дополнить словами "в случае отсутствия у накопительного пенсионного фонда лицензии на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами";

подпункт 10) исключить;

дополнить подпунктами 11)-13) следующего содержания:

"11) заключать с вкладчиком договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов;

12) заключать с вкладчиком договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов;

13) обеспечивать гарантию заключения договора о пенсионном обеспечении с каждым физическим лицом вне зависимости от места проживания.";

в пункте 3:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) осуществление купли-продажи имущества, за исключением купли-продажи и сдачи в аренду имущества, приобретенного для собственных нужд и сделок с финансовыми инструментами, определяемыми уполномоченным органом;"

подпункт 6) исключить;

дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

"4. В целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности накопительных пенсионных фондов устанавливаются обязательные для соблюдения пруденциальные нормативы. Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов, а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом.

5. Регулирование деятельности накопительного пенсионного фонда, аффилированных с ним и его учредителями лиц и организаций, участвующих в консорциумах и простых товариществах, с участием накопительного пенсионного фонда может осуществляться на консолидированной основе. Правила осуществления регулирования на консолидированной основе устанавливаются уполномоченным о р г а н о м . " ;

34) статью 42 дополнить пунктами 1-1, 1-2, 1-3 и 1-4 следующего содержания:

"1-1. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов накопительного пенсионного фонда на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:

1) недостоверности информации, на основании которой была выдана лицензия;
2) задержки начала деятельности накопительного пенсионного фонда более года с момента выдачи лицензии ;

3) систематического (трех и более случаев в течение двенадцати календарных месяцев подряд) невыполнения или ненадлежащего выполнения накопительным пенсионным фондом обязательств по договорам о пенсионном обеспечении;

4) систематического (трех и более случаев в течение двенадцати календарных месяцев подряд) нарушения установленных лицензиаром нормативов и других обязательных к исполнению накопительным пенсионным фондом норм и лимитов;

5) нарушения нормативных правовых актов Республики Казахстан, пенсионных правил накопительного пенсионного фонда и нормативных правовых актов уполномоченного органа либо невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа ;

б) непредставления или представления заведомо недостоверных отчетности и сведений .

1-2. Приостановление действия лицензии влечет запрет на привлечение новых вкладчиков с сохранением за накопительным пенсионным фондом права осуществления деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат по ранее привлеченным вкладчикам, а также осуществления накопительным пенсионным фондом инвестиционной деятельности.

1-3. Принятое уполномоченным органом решение о приостановлении действия лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов накопительного пенсионного фонда доводится накопительным пенсионным фондом до сведения вкладчиков и получателей путем публикации объявления в двух печатных изданиях на

государственном и русском языках в течение десяти дней.

1-4. Неустранение в установленный срок накопительным пенсионным фондом причин, по которым приостановлено действие лицензии, является основанием для ее отзыва уполномоченным органом.";

3 5) в статье 4 3 :
в заголовке слово "негосударственного" исключить;
в пункте 1 :
после слова "вида" дополнить словами "накопительного пенсионного";
слово "негосударственного" исключить;
пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Реорганизуемый накопительный пенсионный фонд в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих вкладчиков и получателей путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.

Требование части первой настоящего пункта в отношении информирования вкладчиков и получателей является обязательным для накопительного пенсионного фонда также при изменении наименования.";

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. В случае реорганизации в форме:
слияния - вновь созданный накопительный пенсионный фонд;
разделения - вновь созданные накопительные пенсионные фонды;
выделения - выделившиеся накопительные пенсионные фонды
обязан (обязаны) получить новую лицензию на право осуществления деятельности по привлечению пенсионных взносов и деятельности по осуществлению пенсионных выплат .

В случаях реорганизации следующие накопительные пенсионные фонды вправе осуществлять деятельность по привлечению пенсионных взносов и деятельность по осуществлению пенсионных выплат на основании имеющейся лицензии:

1) накопительный пенсионный фонд, из которого выделились два и более юридических лица при реорганизации в форме выделения;

2) реорганизованный накопительный пенсионный фонд - на основании лицензии накопительного пенсионного фонда, присоединившего к себе другой накопительный пенсионный фонд при реорганизации в форме присоединения.

В случае преобразования накопительного пенсионного фонда из корпоративного в открытый преобразовавшийся накопительный пенсионный фонд также обязан получить новую лицензию.";

3 6) в статье 4 4 :
в заголовке и в тексте слово "негосударственного" исключить;

подпункт 3) дополнить словами "Республики Казахстан";
3 7) в статье 4 5 :
в заголовке и в тексте слово "негосударственного" исключить;
пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Ликвидирующийся накопительный пенсионный фонд обязан в течение десяти календарных дней с даты получения разрешения уполномоченного органа на ликвидацию уведомить вкладчиков и получателей о ликвидации накопительного пенсионного фонда путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.";
в пункте 5 :

в части первой слова "пенсионным договорам" заменить словами "договорам о пенсионном обеспечении";

часть вторую после слова "другой" дополнить словами "накопительный пенсионный";

дополнить пунктом 8 следующего содержания:

"8. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии накопительного пенсионного фонда осуществляет уполномоченный орган.";

38) статью 46 изложить в следующей редакции:

"Статья 46. Образование собственного капитала
накопительных пенсионных фондов

1. Собственный капитал накопительного пенсионного фонда образуется за счет:

1) вкладов учредителей и акционеров в уставный капитал;

2) комиссионных вознаграждений;

3) других источников, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2. Собственный капитал накопительных пенсионных фондов - это стоимость активов накопительного пенсионного фонда за вычетом суммы его обязательств.";

3 9) в статье 4 7 :

пункт 1 исключить;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Минимальный размер уставного капитала накопительного пенсионного фонда, порядок его формирования и состав устанавливаются уполномоченным органом.

В случаях увеличения требования к минимальному размеру уставного капитала накопительного пенсионного фонда дополнительный выпуск акций осуществляется накопительным пенсионным фондом независимо от наличия убытков.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Учредители или акционеры-юридические лица вносят деньги в уставный капитал, оплачивают акции накопительного пенсионного фонда в пределах
собственного капитала.

Учредители или акционеры-физические лица вносят деньги в уставный капитал, оплачивают акции накопительного пенсионного фонда с учетом требований, установленных налоговым законодательством Республики Казахстан в части подачи декларации о доходах и имуществе."

в п у н к т е 5 :

после слова "лицензии" дополнить словами "на право осуществления деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат";

дополнить словами "в порядке, установленном законодательством Республики К а з а х с т а н " ;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Уполномоченный орган вправе требовать представления учредительных документов и финансовой отчетности от учредителей и акционеров накопительного пенсионного фонда, а также запрашивать необходимые сведения у государственных о р г а н о в . " ;

40) пункт 1 статьи 48 изложить в следующей редакции:

"1. Предельная величина комиссионного вознаграждения устанавливается Правительством Республики Казахстан в пределах не выше:

- 1) пятнадцати процентов от инвестиционного дохода;
- 2) 0,05 процента в месяц от пенсионных активов.

Величина комиссионного вознаграждения может изменяться не чаще одного раза в год и объявляться не менее чем за один месяц до начала календарного года. Порядок взимания комиссионного вознаграждения устанавливается Правительством Республики К а з а х с т а н . " ;

41) в п у н к т е 2 с т а т ь и 49 :

слова "на индивидуальных счетах получателей ведется" заменить словами "за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и добровольных профессиональных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) ведется отдельно";

слово "получателей" заменить словами "вкладчиков (получателей)";

42) в с т а т ь е 50 :

в заголовке слово "получателя" исключить;

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Тайна пенсионных накоплений включает в себя сведения о вкладчиках (получателях), об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей).";

пункт 3 дополнить словами ", оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан";

в п у н к т е 4 :

подпункт 1) после слова "производстве" дополнить словом "уголовным";

подпункт 4) дополнить словами ", либо в связи с осуществлением им проверки деятельности накопительного пенсионного фонда";

дополнить подпунктами 5) и 6) следующего содержания:

"5) прокурору - на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

6) представителям вкладчика (получателя) - на основании нотариально удостоверенной доверенности.";

43) в заголовке главы 11 слово "негосударственного" исключить;

44) статью 51 изложить в следующей редакции:

"Статья 51. Порядок управления пенсионными активами
накопительного пенсионного фонда

Инвестиционное управление пенсионными активами накопительного пенсионного фонда осуществляется организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, либо накопительным пенсионным фондом самостоятельно при наличии у него соответствующей лицензии на право занятия таким видом деятельности в порядке, устанавливаемом уполномоченным органом.";

45) в статье 52:

в заголовке слово "негосударственных" исключить;

в пункте 1 слова "негосударственных" и "закрытого" исключить;

дополнить пунктами 1-1, 1-2, 1-3, 1-4 и 1-5 следующего содержания:

"1-1. Учредителями или акционерами организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, могут быть юридические и физические лица-резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом требований, установленных настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

1-2. Учредителем или акционером организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, являющейся нерезидентом Республики Казахстан, может быть только юридическое лицо-финансовая организация, имеющая определенный рейтинг одного из рейтинговых агентств. Перечень рейтинговых агентств и минимальный рейтинг устанавливаются уполномоченным органом.

Юридические лица, имеющие статус коммерческой организации, зарегистрированной в оффшорной зоне, и юридические лица, в уставном капитале которых прямо или через аффилированных лиц участвуют юридические лица, зарегистрированные в оффшорной зоне, не могут быть учредителями или акционерами организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами Республики Казахстан. Перечень оффшорных зон устанавливается уполномоченным органом.

1-3. Суммарный уставный капитал организаций, осуществляющих инвестиционное

управление пенсионными активами, с иностранным участием не может превышать пятьдесят процентов совокупного объявленного уставного капитала всех организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами Республики Казахстан .

1-4. Не менее одной трети членов совета директоров и правления организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, с участием нерезидента Республики Казахстан должны составлять граждане Республики Казахстан . Нерезиденты Республики Казахстан - члены совета директоров и правления организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, обязаны представить документы, свидетельствующие об опыте руководящей работы не менее трех лет в организациях, осуществляющих деятельность на финансовом рынке.

1-5. Организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, с участием нерезидента Республики Казахстан является организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, более двадцати пяти процентов голосующих акций которой в совокупности находятся в собственности и л и у п р а в л е н и и :

1) нерезидента Республики Казахстан;

2) юридического лица-резидента Республики Казахстан, более пятидесяти процентов акций (вкладов участников) которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов Республики Казахстан;

3) резидентов Республики Казахстан, являющихся номинальными держателями ценных бумаг нерезидентов Республики Казахстан.";

в пункте 2 слово "негосударственного" исключить;

в пункте 3 слова "по регулированию рынка ценных бумаг" исключить;

в пункте 4 слово "негосударственных" исключить;

4 б) в с т а т ь е 5 3 :

в п у н к т е 2 :

в абзаце четвертом слова "в прошлом" заменить словом "ранее";

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"не прошедшее согласование в порядке, установленном уполномоченным органом."

;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Кандидатура руководящего работника организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, подлежит обязательному согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе пересмотреть выданное согласие на избрание (назначение) руководящего работника организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, по следующим основаниям:

Для обеспечения гарантии платежеспособности и финансовой устойчивости организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, устанавливаются обязательные для соблюдения пруденциальные нормативы.

Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения и методика расчетов, а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом.";

51) статью 58 изложить в следующей редакции:
"Статья 58. Лицензирование деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами

Деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами накопительных пенсионных фондов лицензируется уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

При наличии соответствующих лицензий организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, вправе осуществлять деятельность по управлению портфелем ценных бумаг в порядке, определенном уполномоченным органом.";

52) часть первую статьи 59 изложить в следующей редакции:

"Накопительный пенсионный фонд вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, уведомив ее за двадцать дней до намеченной даты расторжения, равно как и потребовать возмещения убытков, вызванных ненадлежащим управлением пенсионными активами.";

53) в заголовке раздела 4 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел";

54) в статье 60:
в пункте 1:

в абзаце первом после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел";

в подпункте 1) после слов "и Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", службе в органах финансовой полиции и государственной противопожарной службе, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел,";

в подпункте 2) после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", службе в органах финансовой полиции и государственной противопожарной службе, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел,";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) офицеры, прапорщики (мичманы), лица среднего, старшего и высшего начальствующего состава органов внутренних дел, Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, а также лица, проходящие военную службу по контракту, уволенные по достижении установленного законодательством Республики Казахстан предельного возраста состояния на военной службе и службе в органах внутренних дел, в Комитете уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органах финансовой полиции и государственной противопожарной службе, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, по сокращению штатов или состоянию здоровья, имеющие общий трудовой стаж двадцать пять лет и более, из которых не менее двенадцати лет и шести месяцев составляет непрерывная военная служба и служба в органах внутренних дел,";

подпункт 4) исключить;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Военнослужащим, сотрудникам органов внутренних дел, Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, уволенным со службы и имевшим на 1 января 1998 года выслугу десять лет и более, при отсутствии права на пенсию по выслуге лет согласно пункту 1 настоящей статьи пенсионные выплаты из Центра назначаются на общих основаниях в соответствии с настоящим Законом.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. При зачислении пенсионеров из числа военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел, органов уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции, бывшего Государственного следственного комитета, прокуратуры, органов финансовой (налоговой) полиции, таможенных органов, органов по чрезвычайным ситуациям Республики Казахстан на государственную службу с присвоением воинского (специального) звания, классного чина выплата пенсии прекращается со дня назначения на должность."

55) статью 61 изложить в следующей редакции:
"Статья 61. Размеры пенсионных выплат из Центра за выслугу лет

1. Пенсионные выплаты из Центра назначаются:

1) в полном объеме - лицам, имеющим право на пенсионные выплаты по основаниям, указанным в пункте 1 статьи 60 настоящего Закона, при наличии стажа военной службы, службы в органах внутренних дел, Комитете уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органах финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, десять лет и более по состоянию на 1 января 1998 года;

2) в неполном объеме - лицам, имеющим право на пенсионные выплаты по основаниям, указанным в пункте 1 статьи 60 настоящего Закона, при наличии стажа военной службы, службы в органах внутренних дел, Комитете уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органах финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, менее десяти лет по состоянию на 1 января 1998 года.

2. Пенсионные выплаты из Центра в полном объеме устанавливаются из расчета пятьдесят процентов от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 63 настоящего Закона.

3. Пенсионные выплаты из Центра в неполном объеме устанавливаются из расчета два процента от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 63 настоящего Закона, за каждый год выслуги лет и трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 года.

4. За каждый год выслуги лет на военной службе, службе в органах внутренних дел, Комитете уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органах финансовой полиции и государственной противопожарной службе лицам, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется

порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, свыше двадцати пяти лет размер пенсионных выплат в полном объеме, назначенных в соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 60 настоящего Закона, увеличивается на два процента, за каждый год трудового стажа - на один процент от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 63 настоящего Закона. За каждый год общего трудового стажа свыше двадцати пяти лет размер пенсионных выплат в полном объеме, назначенных в соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 60 настоящего Закона, увеличивается на один процент от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 63 настоящего Закона.

5. Общий размер пенсионных выплат, исчисленный в соответствии с пунктами 1-4 настоящей статьи, не может превышать шестьдесят пять процентов от денежного содержания, определенного в соответствии со статьей 63 настоящего Закона. Максимальный размер месячных пенсионных выплат военнослужащим, сотрудникам органов внутренних дел, Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, не может превышать семидесятикратный месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.;

5 6) в статье 6 2 :

после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции, государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел.;"

дополнить частью второй следующего содержания:

"При этом выслуга лет для назначения пенсионных выплат исчисляется календарно, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.;"

5 7) в статье 6 3 :

в пункте 1 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел.;"

в пункте 2 слова "Республики Казахстан" заменить словами "и Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым

присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел";

в пункте 3 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел";

5 8) в статье 6 4 :
в пунктах 1-4 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, ";

в пункте 4 слова "налоговой полиции" исключить;
5 9) в статье 6 5 :

в пункте 1 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, ";

в пункте 2 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, ";

в пункте 3 :
часть первую изложить в следующей редакции:

"3. Для военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел, Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов, имеющих по состоянию на 1 января 1998 года стаж военной службы, службы в органах внутренних дел, Комитете уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органах финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых

распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, менее десяти лет, вводится порядок обязательных пенсионных взносов в накопительный пенсионный фонд в размере двадцати процентов от размера денежного содержания, установленного пунктом 2 статьи 63 настоящего Закона, на индивидуальный пенсионный счет по выбору вкладчика за счет средств соответствующего бюджета.";

в части второй после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, " ;

в пункте 4 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел," ;

6 0) в с т а т ь е 6 6 :

в заголовке после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел," ;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Назначение пенсионных выплат военнослужащим, сотрудникам органов внутренних дел, Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, осуществляется соответствующими государственными органами в порядке, определяемом Правительством Республики К а з а х с т а н . " ;

в пункте 2 после слов "Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан" дополнить словами ", органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел," ;

61) в статье 68 слово "законодательством" заменить словом "законами".

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2003 года, за исключением подпункта 40) статьи 1, который вводится в действие со дня официального опубликования настоящего Закона.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

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