

О негосударственных добровольных пенсионных фондах

Утративший силу

Закон Республики Казахстан от 3 июня 1996 г. N 4-1. Утратил силу с 1 июля 1997 г. - Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 г. N 137-1. ~Z970137.

Сноска. Утратил силу Законом РК от 20.06.1997 № 137-1 (вводится в действие с 01.07.1997).

Настоящий Закон регулирует правовые отношения, возникающие при создании и деятельности негосударственных добровольных дополнительных пенсионных фондов.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Право граждан на добровольное пенсионное страхование

Граждане Республики Казахстан, иностранцы и лица без гражданства имеют право на добровольное дополнительное пенсионное страхование.

Действие настоящего Закона не распространяется на отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного пенсионного обеспечения, и не может служить основанием для ограничения их прав на государственное пенсионное обеспечение.

Статья 2. Основные понятия, применяемые в настоящем Законе

Добровольное пенсионное страхование - форма социальной защиты граждан, которая осуществляется путем формирования дополнительных пенсий и их выплат через специализированные добровольные пенсионные фонды.

Негосударственный добровольный пенсионный фонд (далее - Фонд) - юридическое лицо, являющееся небанковским финансовым учреждением, создаваемое в форме акционерного общества закрытого типа, которое, в соответствии с настоящим Законом, правомочно осуществлять деятельность по привлечению добровольных пенсионных взносов от юридических и физических лиц, инвестированию привлеченных средств и выплате дополнительных пенсий в порядке, установленном настоящим Законом.

Вкладчик Фонда (далее - Вкладчик) - юридическое или физическое лицо, осуществляющее пенсионные взносы в пользу Получателя пенсии Фонда.

Получатель пенсии Фонда (далее - Получатель) - физическое лицо, в пользу которого производятся пенсионные взносы и осуществляются выплаты дополнительной пенсии.

Вкладчик и Получатель могут быть одним и тем же лицом.

Пенсионный договор - соглашение, заключаемое между Фондом и Вкладчиком и определяющее отношения между Фондом, Вкладчиком и Получателем.

Пенсионное свидетельство - документ, удостоверяющий имущественные права Получателя на пенсионные накопления в Фонде.

Добровольный пенсионный взнос (далее - пенсионный взнос) - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Получателя или Получателем - в свою пользу в соответствии с пенсионным договором.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода и выплату дополнительной пенсии Получателю.

Пенсионные накопления - денежные средства, отраженные на пенсионном счете, включая дополнительные начисления.

Дополнительная пенсия - выплата в денежной форме в пользу Получателя, осуществляемая Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

Актуарий - юридическое или физическое лицо, наделенное полномочиями осуществлять экспертизу пенсионных схем.

Пенсионная схема - условия и порядок формирования пенсионных накоплений и выплат дополнительных пенсий.

Правила Фонда - документ, определяющий права и обязанности Фонда, его Вкладчиков и Получателей в соответствии с выбранной пенсионной схемой, являющейся неотъемлемой частью пенсионного договора, и согласованный с Министерством социальной защиты населения Республики Казахстан (далее - Министерство социальной защиты населения).

Пенсионный агент - юридическое или физическое лицо, действующее по поручению Фонда и от его имени при заключении пенсионных договоров.

Пенсионный брокер - юридическое или физическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность в области дополнительного пенсионного страхования.

Пенсионные активы Фонда - совокупность средств, предназначенных для обеспечения и осуществления выплат дополнительных пенсий.

Инвестиционный доход - средства, отраженные в денежной форме, полученные в результате инвестирования пенсионных активов Фонда.

Статья 3. Учредители (участники) Фонда

Учредителями Фонда могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

Глава 2. Регистрация, лицензирование и контроль за деятельностью Фонда

Статья 4. Государственная регистрация Фонда

Государственная регистрация Фонда осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 5. Лицензирование деятельности Фонда

1. Фонд осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк Казахстана). Лицензия выдается на основании заявления учредителей (участников) с приложением следующих документов:

свидетельства о государственной регистрации Фонда;

учредительных документов Фонда;

Правил Фонда;

сведений об учредителях (по перечню, определенному Национальным Банком Казахстана), бухгалтерских балансов учредителей юридических лиц на две последние отчетные даты, заключения аудиторской фирмы (аудитора) о финансовом состоянии учредителей;

сведений о руководящих работниках Фонда, подтверждающих их соответствие требованиям, установленным статьей 8 настоящего Закона;

экономического обоснования деятельности Фонда;

документов, подтверждающих оплату уставного фонда в полной сумме.

2. Заявление на выдачу лицензии должно быть рассмотрено в течение тридцати дней после представления в Национальный Банк Казахстана полного пакета документов в соответствии с настоящим Законом.

Статья 6. Основания для отказа в выдаче лицензии

1. Национальный Банк Казахстана вправе отказать в выдаче лицензии по следующим основаниям:

несоответствия учредительных документов действующему законодательству;

несоответствия размера, структуры уставного фонда требованиям настоящего Закона;

финансовой нестабильности учредителя (участника);

невнесения сбора за выдачу лицензии;

в случае, если учредитель - физическое лицо или руководитель учредителя - юридического лица Фонда имеет непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость, или был руководящим работником юридического

лица, которое по его вине было признано банкротом или подвергнуто консервации, санации, принудительной ликвидации во время руководства данного лица.

2. В случае отказа в выдаче лицензии, Национальный Банк Казахстана в месячный срок после предъявления полного пакета документов письменно уведомляет заявителя о своем решении. Уведомление должно содержать основания отказа.

3. Решение Национального Банка Казахстана об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано в судебном порядке.

Статья 7. Основания для приостановления и отзыва лицензии

1. Национальный Банк Казахстана вправе приостановить действие лицензии на деятельность Фонда на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:

недостоверности информации, на основании которой была выдана лицензия;
задержки начала деятельности Фонда на срок более года с момента выдачи лицензии;

систематического (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения или ненадлежащего выполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

нарушения правил Фонда или нормативных актов Национального Банка Казахстана и Министерства социальной защиты населения, зарегистрированных в Министерстве юстиции в установленном законодательством порядке, либо невыполнения письменных предписаний Национального Банка Казахстана;

непредставления или представления заведомо недостоверных отчетности и сведений.

2. Национальный Банк Казахстана вправе отозвать лицензию на деятельность Фонда по любому из следующих оснований:

неустранения причин, по которым приостановлено действие лицензии;
неисполнения Фондом требований, содержащихся в лицензии, в том числе осуществление деятельности, выходящей за рамки компетенции Фонда, установленной настоящим Законом;

решения Фонда добровольно прекратить свою деятельность путем реорганизации или ликвидации при наличии разрешения Национального Банка Казахстана;

банкротства Фонда.

3. Отзыв лицензии Национальным Банком Казахстана влечет за собой ликвидацию Фонда в порядке, установленном банковским законодательством и настоящим Законом.

Статья 8. Руководящие работники Фонда

1. Руководящими работниками Фонда признаются: председатель Наблюдательного совета, председатель Правления и его заместители, главный бухгалтер и его заместители.

2. Не может быть руководящим работником Фонда лицо:
не имеющее соответствующей квалификации;

имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

в прошлом являвшееся руководящим работником юридического лица, которое по его вине было признано банкротом или подвергнуто консервации, санации, принудительной ликвидации во время руководства данным лицом.

3. Кандидатура руководящего работника Фонда избирается либо соответственно назначается с согласия Национального Банка Казахстана.

Статья 9. Условия приобретения права контроля над Фондом

1. В период учреждения и деятельности Фонда ни одно лицо не вправе контролировать более чем 25 процентов акций с правом голоса такого Фонда.

2. Приобретение права контроля над Фондом осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Национального Банка Казахстана для банков.

Статья 10. Контроль и надзор за деятельностью Фонда

1. Контроль за деятельностью Фонда осуществляется Национальным Банком Казахстана и Министерством социальной защиты населения, а также иными государственными органами, наделенными функциями контроля и надзора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Министерство социальной защиты населения и Национальный Банк Казахстана имеют право проводить проверки деятельности Фонда с целью определения финансовой стабильности Фонда по критериям, установленным Национальным Банком Казахстана, и соответствия проводимой им деятельности требованиям настоящего Закона, нормативным актам, изданным во исполнение настоящего Закона.

3. Должностные лица органов, осуществляющих контроль и надзор за деятельностью Фонда, несут предусмотренную законодательством Республики Казахстан ответственность за разглашение и передачу третьим лицам информации, полученной в ходе проверки деятельности Фонда, за исключением сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с настоящим Законом. Убытки, причиненные в результате неправомерных действий должностных лиц, возмещаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 11. Санкции и иные меры воздействия, применяемые

к Фонду

1. В случае нарушения Фондом действующего законодательства или выявления неправомерных деяний со стороны руководящих работников Фонда, которые могут нанести ущерб интересам его Получателей, финансовой стабильности работы Фонда, Национальный Банк Казахстана вправе применить к Фонду следующие меры воздействия:

приостановить либо отозвать лицензию;

наложить и взыскать штраф по основаниям и в размерах, установленных законодательством Республики Казахстан;

ставить вопрос перед учредителями (участниками) об отстранении должностного лица Фонда в случае несоответствия предъявляемым требованиям;

затребовать письменное обязательство об устранении имеющихся недостатков в строго определенных сроки с указанием перечня запланированных мероприятий;

выдать обязательное для исполнения письменное предписание;

вынести предупреждение о возможности применения санкций.

2. Фонд или лицо, по отношению к которому Национальный Банк Казахстана предпринял меры воздействия в соответствии с настоящим Законом, вправе обжаловать действия Национального Банка Казахстана в судебном порядке.

Глава 3. Собственность Получателей и распределение прибыли Фонда

Статья 12. Собственность Получателей

Пенсионные накопления являются собственностью Получателя.

Статья 13. Распределение доходов Фонда

1. Доход, полученный от размещения пенсионных накоплений, направляется в пенсионные накопления в полной сумме, за минусом отчислений, размер которых определяется пенсионным договором, но не более 5 процентов от дохода, как комиссионные.

2. Доход, полученный от инвестирования собственных средств Фонда, распределяется участниками Фонда после уплаты установленных законодательством налогов и других обязательных отчислений и создания фондов (резервов) в размерах, определяемых нормативными актами Национального Банка Казахстана.

Статья 14. Уставный фонд Фонда

1. Минимальный размер уставного фонда устанавливается Национальным Банком Казахстана.

Оплата уставного фонда должна производиться исключительно денежными средствами.

2. Во всех случаях средства, из которых формируется уставный фонд, должны вноситься только за счет собственных средств учредителей. Запрещается использовать для внесения в уставный фонд средства, полученные в кредит, под залог, и иные привлеченные средства.

3. На момент подачи заявления на выдачу лицензии уставный фонд должен быть полностью оплачен.

Статья 15. Резервный и иные фонды

1. Порядок формирования и размер резервного и иных фондов определяются нормативными актами Национального Банка Казахстана.

2. Резервный фонд создается за счет собственных средств фондов с целью обеспечения выполнения обязательств Фонда перед Вкладчиками и Получателями и должен служить гарантией своевременного выполнения Фондом своих обязательств.

Глава 4. Регулирование отношений между Фондом, Вкладчиком и Получателем

Статья 16. Документы, определяющие отношения в системе добровольного пенсионного страхования

Документами, определяющими отношения в системе добровольного пенсионного страхования, являются:

пенсионный договор, который должен содержать: права и обязанности Вкладчика, Получателя и Фонда в соответствии с настоящим Законом; размеры пенсионных взносов, сроки и порядок их уплаты; полный список Получателей с указанием их паспортных данных и адресов проживания; срок действия договора; причины, порядок и условия прекращения договора; порядок рассмотрения споров между сторонами договора;

пенсионное свидетельство, которое должно содержать: паспортные данные и адрес проживания Получателя; выбранную пенсионную схему; номер и код пенсионного счета; порядок и условия перевода пенсионных накоплений в другой Фонд; сведения о получении дополнительной пенсии.

Статья 17. Права и обязанности Вкладчика

1. Вкладчик имеет право:
осуществлять пенсионные взносы в свою пользу или в пользу третьего лица или лиц;

получать информацию о состоянии пенсионных накоплений;
обжаловать действия Фонда в судебном порядке;
досрочно прекратить действие пенсионного договора;
переводить пенсионные накопления в другой Фонд при наличии согласия последнего;
осуществлять иные права согласно пенсионному договору.

2. Вкладчик обязан:

осуществлять пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора;

выполнять иные обязательства согласно условиям пенсионного договора.

Статья 18. Права Получателя

1. Получатель имеет право:

выбрать пенсионную схему;

получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

переводить пенсионные накопления в другой Фонд;

получать пенсию по достижении пенсионного возраста и в иных случаях, предусмотренных законодательством;

обжаловать действия Фонда в судебном порядке;

завещать свои пенсионные накопления в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. В случае, когда Получатель и Вкладчик одно лицо, на него дополнительно распространяются права и обязанности Вкладчика.

Статья 19. Права и обязанности Фонда

1. Фонд имеет право:

осуществлять сбор пенсионных взносов от юридических и физических лиц;

определять минимальный размер пенсионных взносов;

осуществлять иные права согласно условиям пенсионного договора.

2. Фонд обязан:

выплачивать пенсии Получателям в соответствии с выбранными пенсионными схемами;

передать право собственности и иные, связанные с ним, права на пенсионные накопления в соответствии со статьей 20 настоящего Закона;

предоставлять каждому Получателю и Вкладчику информацию о состоянии пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по их запросам;

сохранять конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;

нести имущественную ответственность за нарушение условий пенсионного договора в соответствии с законодательством;
выполнять иные обязательства согласно условиям пенсионного договора;
по заявлению Получателя переводить его пенсионные накопления в другой фонд.

3. Размещение пенсионных накоплений на счетах в банках производится в порядке и на условиях, определенных Национальным Банком Казахстана.

4. Фонд не вправе в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие условия пенсионного договора.

Статья 20. Передача права собственности и иных связанных с ним прав на пенсионные накопления

Передача права на пенсионные накопления происходит в случае смерти Получателя, а также в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 21. Ответственность сторон пенсионного договора

1. Фонд несет ответственность по обязательствам собственными активами и иным принадлежащим ему имуществом.

2. Получатели и Вкладчики, а также государство не отвечают по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам его учредителей, Получателей, Вкладчиков и государства.

Государство выступает в защиту прав Вкладчиков и Получателей

Фонда в соответствии с действующим законодательством.

Глава 5. Осуществление Фондом деятельности по пенсионному страхованию

Статья 22. Функции Фонда

1. Фонд выполняет следующие функции:

разрабатывает правила Фонда и согласовывает их с Министерством социальной защиты населения;

заключает договоры с Вкладчиками;

заключает договоры с пенсионными агентами и брокерами;

выдает Получателям пенсионные свидетельства;

осуществляет сбор пенсионных взносов;

ведет персонифицированный учет поступающих средств;

осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением средств;

осуществляет инвестиционную деятельность в соответствии с настоящим Законом;

производит выплаты дополнительной пенсии;

информирует Получателей и Вкладчиков о состоянии пенсионных счетов;

осуществляет иные функции в соответствии с его компетенцией.

2. Всем Фондам добровольного пенсионного страхования запрещается осуществление деятельности в сфере материального производства, торговли движимым имуществом и осуществление всех иных видов страховой деятельности, а также участие в уставных фондах юридических лиц.

Статья 23. Размещение средств Фонда

1. Порядок и условия размещения средств Фонда определяются Национальным Банком Казахстана по согласованию с Правительством Республики Казахстан.

2. Размещение средств Фонда может быть осуществлено в следующие виды активов:

государственные ценные бумаги;

депозиты в банках и банковские депозитные сертификаты;

приобретение недвижимого имущества и прав постоянного землепользования

;

другие виды активов в порядке и на условиях, определяемых Национальным Банком Казахстана.

Глава 6. Реорганизация и ликвидация Фонда

Статья 24. Реорганизация Фонда

Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Фонда осуществляется по решению общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка Казахстана в порядке, установленном Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Статья 25. Ликвидация Фонда

1. Фонд может быть ликвидирован:

по решению его учредителей (участников) при наличии разрешения Национального Банка Казахстана;

по решению Национального Банка Казахстана;

по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Постановление Правления Национального Банка Казахстана об аннулировании лицензии является основанием для ликвидации Фонда с момента его принятия.

3. Добровольная и принудительная ликвидация Фонда производится в порядке, установленном Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

4. Полномочия ликвидационной комиссии Фонда определяются законодательством Республики Казахстан.

5. Ликвидационная комиссия обязана принять меры по передаче пенсионных активов ликвидируемого Фонда, его обязательств по пенсионным договорам другому Фонду.

6. Получатели и Вкладчики ликвидируемого Фонда вправе самостоятельно выбрать другой Фонд в сроки, определенные ликвидационной комиссией.

7. Ликвидирующийся Фонд обязан уведомить Получателей и Вкладчиков о ликвидации Фонда в течение десяти дней со дня принятия решения о ликвидации или об аннулировании выданной Национальным Банком Казахстана лицензии через республиканские средства массовой информации.

Глава 7. Заключительные положения

Статья 26. Налогообложение деятельности Фонда

Налогообложение деятельности Фонда осуществляется в соответствии с налоговым законодательством.

Статья 27. Учет и отчетность Фонда

1. Фонд осуществляет учет и ведет отчетность по финансовой деятельности в установленном законодательством порядке.

2. Ежегодный финансовый отчет удостоверяется независимым аудитором, имеющим соответствующую лицензию Национального Банка Казахстана. Документ (акт), составленный по результатам аудиторской проверки, является неотъемлемой частью годового отчета о деятельности Фонда. Финансовый отчет должен быть заверен актуарием, подтверждающим достаточность собственных активов Фонда, для страхования гарантий по выполнению обязательств Фонда перед

Получателями.

3. Финансовый отчет по результатам деятельности Фонда представляется в Национальный Банк Казахстана и Министерство социальной защиты населения в установленные сроки и установленной формы и подлежит опубликованию в официальных изданиях.

Президент

Республики Казахстан

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