

Об утверждении Правил лицензирования деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 112. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 мая 2005 года N 3609. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 410 (V054005)

В соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", статьей 39 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Утвердить прилагаемые Правила лицензирования деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат.

2. Накопительным пенсионным фондам, имеющим лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, в срок до 1 января 2006 года, привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего постановления в части требований к созданию и обеспечению безопасности автоматизированной информационной системы накопительных пенсионных фондов.

3. Признать утратившими силу:

1) приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 декабря 1997 года N33-П "Об утверждении Правил создания автоматизированной информационной системы накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 468) ;

2) приказ исполняющего обязанности Председателя Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 26 ноября 1999 года N 94-П "О внесении изменений и дополнений в "Положение об основных требованиях, предъявляемых к автоматизированной информационной системе

накопительных пенсионных фондов", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 5 декабря 1997 года N 33-П" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1033);

3) постановление Правления Агентства от 21 августа 2004 года N 243 "Об утверждении Правил лицензирования деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N3104 и опубликованное в журнале Финансовый Вестник N 10(10)/2 от 13 октября 2004 года).

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Департаменту надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительными пенсионными фондами (Токобаев Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и Объединения юридических лиц "Ассоциация пенсионных фондов".

6. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и
финансовых организаций
от "26" марта 2005 года N 112

**Правила лицензирования деятельности
по привлечению пенсионных взносов и осуществлению
пенсионных выплат**

Настоящие Правила устанавливают условия и порядок выдачи лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (далее - лицензия).

1. Юридическое лицо, претендующее на получение лицензии (далее - заявитель), представляет в уполномоченный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии по форме, установленной законодательством Республики Казахстан;

2) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

3) копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

4) копию статистической карточки;

5) нотариально засвидетельствованную копию устава, со всеми изменениями и дополнениями в него (при наличии таковых);

6) копию документа, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций;

7) копии платежных документов (платежные поручения, приходные кассовые ордера), подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) документы кандидатов на должности руководящих работников для прохождения процедуры согласования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) пенсионные правила накопительного пенсионного фонда в двух экземплярах (один экземпляр правил возвращается при выдаче лицензии с отметкой о согласовании);

10) учетную политику накопительного пенсионного фонда;

11) правила внутреннего контроля деятельности накопительного пенсионного фонда, включающие в себя порядок контроля за обеспечением учета и документооборотом;

12) организационную структуру накопительного пенсионного фонда;

13) документы, подтверждающие наличие помещений, организационной техники, телекоммуникационного оборудования;

14) документы, подтверждающие выполнение требований к созданию и обеспечению безопасности автоматизированной информационной системы накопительных пенсионных фондов в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

2. Документы, перечисленные в пункте 1 настоящих Правил, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными, прошитыми и

заверенными печатью заявителя на обороте последнего листа, частично поверх ярлыка с указанием количества прошитых листов, наклеенного на узел прошивки . Достоверность представленных копий документов подтверждается подписями должностных лиц заявителя, обладающих правом подписи таких документов, и оттиском печати заявителя .

3. При соответствии представленных для получения лицензии документов требованиям законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил заявителю выдается лицензия по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам.

4. Лицензия выдается первому руководителю исполнительного органа заявителя либо его представителю на основании доверенности.

5. Отказ в выдаче лицензии производится уполномоченным органом по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

6. Лицензиаты представляют изменения и дополнения в документы, указанные в подпунктах 3)-5), 9)-12) пункта 1 настоящих Правил, на основании которых была выдана лицензия, в течение десяти календарных дней со дня внесения изменений и дополнений .

7. Решения уполномоченного органа об отказе в выдаче лицензии, о приостановлении действия лицензии и об ее отзыве могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

8. Накопительный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, в течение всего периода его деятельности должен соответствовать требованиям настоящих Правил.

9. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан .

П р и л о ж е н и е 1

**к Правилам лицензирования деятельности
по привлечению пенсионных взносов и
осуществлению пенсионных выплат**

Требования к созданию и обеспечению безопасности автоматизированной информационной системы накопительных пенсионных фондов

1. Автоматизированная информационная система накопительного пенсионного фонда (далее - Фонд) должна состоять из следующих обязательных подсистем :

- 1) администрирование системы и внутренний аудит;
- 2) пенсионные накопления;

3) о т ч е т н о с т ь ;

4) интерфейс с внешними системами.

2. Подсистема "Администрирование системы и внутренний аудит" предназначена для обеспечения управления доступом пользователей к системе.

Задача "Администрирование системы" должна обеспечиваться выполнением
с л е д у ю щ и х ф у н к ц и й :

1) определение групп пользователей информационной системы, разделение их на категории по выполняемым функциям и установление им уровней доступа к информации ;

2) изменение пользовательских паролей;

3) открытие/закрытие операционного дня;

4) смена рабочей даты;

5) блокирование/разблокирование системы;

6) создание архивных и резервных копий на любых съемных носителях данных долговременного хранения.

Задача "Внутренний аудит системы" должна обеспечивать выполнение
с л е д у ю щ и х ф у н к ц и й :

1) регистрацию и однозначную идентификацию происходящих в системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания выполнения бизнес-процесса, результат выполнения бизнес-процесса, дополнительные атрибуты;

2) просмотр справочника бизнес-процессов подсистемы;

3) просмотр справочника системных событий;

4) управление состоянием аудита;

5) назначение пользователям подсистемы аудируемых бизнес-процессов и системных событий:

б) просмотр и сохранение в файл электронного журнала аудита бизнес-процессов;

7) просмотр и сохранение в файл журнала аудита системных событий;

8) перенос записей аудита бизнес процессов в архив;

9) перенос записей аудита системных событий в архив.

Для пользователей задачи "Внутренний аудит" должна существовать возможность по управлению ведением аудиторского следа. У пользователя - администратора должна быть возможность включить или выключить полностью задачу "Внутренний аудит" или назначить отслеживание только выбранных событий для каждого пользователя подсистемы в отдельности. События по управлению состоянием аудита должны записываться в журнал аудита системных событий постоянно, вне зависимости от того, включена или

выключена задача "Внутренний аудит" системы.

Для доступа к функциям задачи "Внутренний аудит" в подсистеме "Администрирование системы и внутренний аудит" должны быть добавлены дополнительные права доступа к соответствующим функциям.

3. Подсистема "Пенсионные накопления" предназначена для ведения персонального учета средств вкладчика (получателя) по обязательным и добровольным пенсионным взносам, добровольным профессиональным взносам, распределения инвестиционного дохода между вкладчиками (получателями) и учета пенсионных выплат и обеспечивает выполнение следующих функций:

1) ведение персонального учета пенсионных договоров по обязательным, добровольным пенсионным взносам и добровольным профессиональным в з н о с а м :

 заведение карточки по пенсионному договору;
 внесение изменений в уже существующую карточку;
 сортировка по различным параметрам пенсионных договоров;

2) ведение аналитического и синтетического бухгалтерского учета операций с индивидуальными пенсионными счетами вкладчиков (получателей):

 открытие индивидуального пенсионного счета;
 отражение операций по индивидуальному пенсионному счету (поступление пенсионных взносов, штрафов, пени, начисление инвестиционного дохода, выплата пенсионных накоплений, перевод пенсионных накоплений в другой Фонд или страховую организацию);
 объединение индивидуальных пенсионных счетов вкладчика (получателя);
 формирование сведений за заданный интервал времени по индивидуальному п е н с и о н н о м у с ч е т у ;

 формирование выписки с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя);

3) распределение начисленного инвестиционного дохода на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) путем ежедневной переоценки стоимости пенсионных активов в условных единицах и расчетом количества условных единиц на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), контроль за правильностью распределения начисленного инвестиционного дохода на индивидуальном пенсионном счете;

4) при осуществлении пенсионных выплат должно обеспечиваться выполнение следующих функций:

 расчет суммы пенсионных накоплений по каждому получателю;
 удержание подоходного налога с причитающейся суммы пенсионных выплат в соответствии с законодательством;
 формирование платежных документов;

прогнозирование пенсионных выплат на заданную дату;
проверка правильности расчета суммы пенсионных накоплений по каждому вкладчику, удержания подоходного налога с суммы пенсионных выплат, формирования платежных документов;

5) при осуществлении переводов пенсионных накоплений в другой Фонд или страховую организацию должно обеспечиваться выполнение следующих функций:

проверка периодичности переводов - с соблюдением требований пенсионного законодательства;

заккрытие индивидуального пенсионного счета;

формирование платежных документов;

проверка правильности формирования платежных документов, подтверждение страховой организацией получения пенсионных накоплений от Фонда;

хранение и передача историй индивидуальных пенсионных счетов;

6) при поступлении пенсионных взносов подсистема должна производить сверку с базой данных Фонда при чтении списка вкладчиков (получателей) в формате MT-102 и в случае расхождений в реквизитах или отсутствия индивидуального пенсионного счета формировать платежное поручение в формате MT-102 на возврат суммы ошибочно зачисленных пенсионных взносов;

7) учет финансовых инвестиций (инвестиционного портфеля), размещенных за счет пенсионных накоплений, учет инвестиционного дохода;

8) учет финансовых инвестиций за счет собственных активов.

4. Подсистема "Отчетность" предназначена для формирования отчетности в виде электронных форм, электронных файлов и на бумажных носителях.

Подсистема должна обеспечивать выполнение следующих функций:

1) формирование электронного макета отчета в соответствии с требованиями уполномоченного органа;

2) контроль за идентичными показателями отчетности.

5. Подсистема "Интерфейс с внешними системами" предназначена для обеспечения электронного информационного обмена с:

1) филиалами, представительствами Фонда;

2) Республиканским государственным казенным предприятием "Государственный центр по выплате пенсий", его подразделениями;

3) банком-кастодианом;

4) организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

5) уполномоченным органом;

6) другими юридическими и физическими лицами.

6. Допускается реализация в автоматизированной информационной системе дополнительных подсистем и задач, улучшающих функциональные характеристики системы в целом.

7. Приобретаемое программное обеспечение Фонда должно быть запатентованным или лицензированным.

8. Программно-аппаратная платформа автоматизированной информационной системы должна обладать соответствующей архитектурой, системой управления базами данных, обеспечивающей:

- 1) хранение больших объемов информации;
- 2) эффективные алгоритмы поиска и обработки данных средствами языков программирования последнего поколения;
- 3) разграничения прав доступа к базе данных;
- 4) обеспечение логической целостности и непротиворечивости данных.

9. Защита информации.

Автоматизированная информационная система должна обеспечивать защиту используемой информации в соответствии со следующими требованиями:

- 1) при работе в локальной сети Фонда должно быть обеспечено разграничение прав доступа пользователей к данным, функциям и ресурсам автоматизированной информационной системы;
- 2) каждый пользователь автоматизированной информационной системы должен иметь свой пароль, состоящий не менее чем из восьми символов, который недоступен для просмотра и может быть изменен только лично пользователем или администратором;
- 3) обмен информацией между Фондом и его филиалами, представительствами должен осуществляться с использованием сертифицированных аппаратных или программных средств криптографической защиты.

Автоматизированная информационная система должна обеспечивать ключевые механизмы информационной безопасности:

- 1) идентификацию и аутентификацию;
- 2) управление доступом;
- 3) протоколирование и аудит;
- 4) криптографическую защиту между Фондом и его филиалами и представительствами.

Выполнение процедур обеспечения защиты от действия программ-вирусов должно осуществляться специализированным лицензированным программным обеспечением.

10. Сохранность информации.

В целях обеспечения непрерывности функционирования автоматизированной информационной системы Фонд должен обеспечивать:

1) наличие документально оформленных процедур по проведению резервного копирования и восстановления программного обеспечения и баз данных автоматизированной информационной системы при возникновении аварийных ситуаций ;

2) хранение магнитных носителей с резервными копиями вне места нахождения Фонда ;

3) наличие резервного центра вне места нахождения Фонда, обеспечивающего в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, препятствующих нормальному функционированию автоматизированной информационной системы, непрерывность функционирования автоматизированной информационной системы.

Автоматизированная информационная система должна обеспечивать полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при:

1) полном или частичном отключении электропитания на любом участке автоматизированной информационной системы;

2) возникновении неисправностей рабочих станций, периферийного и телекоммуникационного оборудования.

В случае выхода из строя сервера допускается потеря информации с момента создания последней резервной копии при условии, что существует возможность восстановления информации штатными средствами автоматизированной информационной системы без нарушения технологии и целостности данных.

Источник бесперебойного питания для сервера должен соответствовать техническим характеристикам сервера и поддерживать его работоспособность в течение времени, достаточного для нормального завершения пользователями операций с момента отключения питания. При этом понижение уровня заряда батарей источника бесперебойного питания должно автоматически активировать процесс выключения сервера.

11. Достоверность информации.

Ввод и коррекция информации должны выполняться методом двойного ввода, либо методом визирования с обязательным ведением фискальной информации о выполненных действиях. Ввод и коррекция информации ни при каких условиях не должны нарушать хронологической непрерывности и целостности информации .

Учет финансовых операций должен выполняться методом двойной записи. Ни одна из введенных операций не может быть удалена. Ошибочно введенные финансовые документы должны сортироваться, а не удаляться.

12. Копирование и восстановление информации и программного обеспечения. Хранение резервных копий .

Порядок создания резервных копий информации и программного обеспечения

должен обеспечивать возможность полного восстановления системы на момент создания копии, причем восстановление не должно нарушать общей целостности данных.

Резервное копирование баз данных и программного обеспечения должно осуществляться ежедневно, архивное копирование - не реже одного раза в месяц.

13. Требования к аппаратным и коммуникационным средствам системы вырабатываются на стадии технического задания автоматизированной информационной системы.

14. В структуре Фонда должно быть предусмотрено соответствующее подразделение, ответственное за создание, внедрение и сопровождение автоматизированной информационной системы.

П р и л о ж е н и е 2

к Правилам лицензирования деятельности
по привлечению пенсионных взносов и
осуществлению пенсионных выплат

Г е р б

Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Л И Ц Е Н З И Я

**на осуществление деятельности по привлечению
пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат**

Номер лицензии _____ Дата выдачи лицензии "___" _____ 200__ г.

Выдана _____
(полное наименование юридического лица)

Лицензия действует на территории Республики Казахстан

Лицензия выдана без ограничения срока действия

Орган, _____ выдавший _____ лицензию

(полное наименование уполномоченного органа)

Руководитель _____ (заместитель _____ руководителя)

уполномоченного _____ органа

(фамилия и инициалы руководителя (заместителя руководителя))

Место печати

Город Алматы

