

**О внесении изменений в постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по вопросам пенсионного обеспечения**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 августа 2026 года № 115. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 августа 2026 года № 39530

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Перечень постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения.

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

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

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

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

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

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

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

*М. Абылкасымова*

**"СОГЛАСОВАНО"**

Министерство искусственного  
интеллекта и цифрового развития  
Республики Казахстан

Утверждены  
Постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию

**Перечень постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 31 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32668) следующие изменения:

Преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 47 Социального Кодекса Республики Казахстан, законами Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах" и "О разрешениях и уведомлениях" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 47 Социального Кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс), законами Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах), "О разрешениях и уведомлениях" и определяют условия и порядок выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и порядок передачи пенсионных активов и

обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Понятия, используемые в Правилах, применяются в значениях, указанных в Социальном кодексе и Цифровом кодексе Республики Казахстан и законах Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и Законе о государственных услугах.

Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила в течение 3 (трех) рабочих дней после государственной регистрации в органах юстиции соответствующего нормативного правового акта размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа, направляется оператору "цифрового правительства" и в Единый контакт-центр.";

подпункт 6) пункта 5 изложить в следующей редакции:

"6) сведения о мерах по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и цифровой системы Фонда, к которому осуществляется присоединение;"

подпункт 5) пункта 7 изложить в следующей редакции:

"5) достаточность мер, предусмотренных планом реорганизации, по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и цифровой системы Фонда, к которому осуществляется присоединение;"

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Работник уполномоченного органа, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления ходатайства осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение уполномоченного органа, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При обращении Фонда после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан", прием ходатайства осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней со дня регистрации ходатайства проверяет полноту представленных документов.

При установлении факта неполноты и (или) истечения срока действия представленных документов, работник ответственного подразделения в указанный срок готовит и направляет Фонду мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении ходатайства.

При установлении факта полноты представленных документов, уполномоченный орган рассматривает их на предмет соответствия требованиям Правил.

По результатам рассмотрения документов, представленных Фондом, ответственное подразделение готовит и выносит на рассмотрение Правления уполномоченного органа проект постановления о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда (далее – результат оказания государственной услуги) и осуществляет его регистрацию в течение 41 (сорока одного) рабочего дня.

При отказе в оказании государственной услуги заслушивание не проводится.

Работник ответственного подразделения в течение 4 (четырёх) рабочих дней после подписания направляет результат оказания государственной услуги Фонду в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица уполномоченного органа.

Решение о выдаче разрешения на реорганизацию Фонда, оформленное постановлением Правления уполномоченного органа, вступает в силу со дня его получения Фондом.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в цифровой системе мониторинга оказания государственных услуг.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. В жалобе указываются:

1) наименование органа, рассматривающего жалобу;

2) фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), почтовый адрес физического лица либо наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер юридического лица (при его наличии);

3) адрес фактического проживания физического лица и места нахождения юридического лица;

4) наименование административного органа, должностного лица, чьи административный акт, административное действие (бездействие) обжалуются;

5) обстоятельства, на которые участник административной процедуры основывает свои требования и доказательства;

6) дата подачи жалобы;

7) подпись либо электронная цифровая подпись участника административной процедуры;

8) перечень прилагаемых к жалобе документов;

9) иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Факт принятия жалобы подтверждается выдачей талона, содержащего уникальный номер, дату и время принятия жалобы, а также фамилию, инициалы и должность лица, принявшего обращение.";

пункт 17 изложить в следующей редакции:

"17. В плане мероприятий предусматривается порядок проведения (реализации) мероприятий, необходимых для обеспечения передачи присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) и принятия Фондом, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, включая мероприятия по:

1) порядку обмена информацией между Фондами;

2) открытию Фондом, к которому осуществляется присоединение, индивидуальных пенсионных счетов вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) в базе данных цифровой системы Фонда, к которому осуществляется присоединение, и зачислению пенсионных накоплений на данные индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей);

3) закрытию присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов в базе данных цифровой системы присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов);

4) постановке Фондом, к которому осуществляется присоединение, на учет финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов);

5) исполнению Фондом, к которому осуществляется присоединение, обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по заявлениям о назначении пенсионных выплат, полученным в период принятия пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

6) обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и цифровых систем Фондов в целях приема - передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

7) передаче присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) и управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового) в Фонд, к которому осуществляется присоединение, документов и информации на бумажных и электронных носителях;

8) другие мероприятия, предполагающие взаимодействие Фонда, к которому осуществляется присоединение, в процессе принятия пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами), банком - кастодианом Фонда,

к которому осуществляется присоединение, банком - кастодианом (банками-кастодианами) присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов), управляющими инвестиционным портфелем (при наличии таковых).";

подпункт 1) пункта 22 изложить в следующей редакции:

"1) открывает в базе данных цифровой системы индивидуальные пенсионные счета вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 21 Правил;"

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Присоединяемый Фонд (присоединяемые Фонды) на основании информации, представленной Фондом, к которому осуществляется присоединение, в базе данных цифровой системы осуществляет закрытие индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 21 Правил.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения (далее – Перечень);

приложение 2 изложить в новой редакции согласно приложению 2 к Перечню.

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 48 "Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной или принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32834) следующие изменения:

в Правилах добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной или принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной или принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи

49 и пунктом 3 статьи 51 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс), и определяют порядок добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной или принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Понятия, используемые в Правилах, применяются в значениях, указанных в Социальном кодексе, Цифровом кодексе Республики Казахстан, законах Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее – Закон о государственном регулировании) и "О государственных и социально ответственных услугах".

Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила в течение 3 (трех) рабочих дней после государственной регистрации в органах юстиции соответствующего нормативного правового акта размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа, направляется оператору "цифрового правительства" и в Единый контакт-центр.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Фонд в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения общим собранием акционеров Фонда уведомляет уполномоченный орган о добровольной ликвидации Фонда.

Фонд на основании решения общего собрания акционеров в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня перевода пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и истечения срока, предусмотренного в пункте 12 Правил, обращается в уполномоченный орган через [www.elicense.kz](http://www.elicense.kz) (далее – портал) с ходатайством о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда (далее – ходатайство) по форме согласно приложению 2 к Правилам.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда" (далее - государственная услуга), включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги, оснований для отказа в оказании государственной услуги, срок оказания государственной услуги, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги в приложении 3 (далее – Перечень) к Правилам.

При направлении Фондом ходатайства через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в цифровой системе мониторинга оказания государственных услуг.";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Работник уполномоченного органа, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления ходатайства осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение уполномоченного органа, ответственное за оказание государственной услуги (далее - ответственное подразделение). При обращении Фонда после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан", прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации ходатайства проверяет полноту представленных документов.

При установлении факта неполноты и (или) истечения срока действия представленных документов, работник ответственного подразделения в указанный срок готовит и направляет Фонду мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении ходатайства.

При установлении факта полноты представленных документов, уполномоченный орган рассматривает их на предмет соответствия требованиям Правил.

По результатам рассмотрения документов, представленных Фондом, ответственное подразделение готовит и выносит на рассмотрение Правления уполномоченного органа проект постановления о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда (далее - результат оказания государственной услуги) и осуществляет его регистрацию в течение 41 (сорока одного) рабочего дня.

При отказе в оказании государственной услуги заслушивание не проводится.

Работник ответственного подразделения в течение 4 (четырёх) рабочих дней после подписания направляет результат оказания государственной услуги Фонду в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица уполномоченного органа.

Решение уполномоченного органа об отказе в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда по основаниям, указанным в пункте 9 Перечня, доводится до сведения руководящих работников и акционеров Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня его принятия в пределах срока, предусмотренного в пункте 3 Перечня.";



пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Информация о стадии оказания государственной обновляется в автоматическом режиме в цифровой системе мониторинга оказания государственных услуг.";

пункты 18 и 19 изложить в следующей редакции:

"18. Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится руководителем уполномоченного органа, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг (далее – орган, рассматривающий жалобу).

Жалоба подается уполномоченному органу, должностному лицу, чье решение, действие (бездействие) обжалуются.

Уполномоченный орган, должностное лицо, чье решение, действие (бездействие) обжалуются, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления жалобы направляют ее в орган, рассматривающий жалобу.

Жалоба Фонда, поступившая в адрес уполномоченного органа, в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах" подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба Фонда, поступившая в адрес органа, рассматривающего жалобу, подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Если иное не предусмотрено Социальным кодексом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

19. В жалобе, направляемой руководителю уполномоченного органа, указываются:

1) наименование органа, рассматривающего жалобу;

2) фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющим личность) физического лица, индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), почтовый адрес либо наименование юридического лица;

3) адрес фактического проживания физического лица и места нахождения юридического лица;

4) наименование административного органа, должностного лица, административный акт, административное действие (бездействие) которого обжалуется ;

5) обстоятельства, на которых участник административной процедуры обосновывает свои требования и доводы;

6) дата подачи жалобы;

7) подпись, либо электронная цифровая подпись участника административной процедуры;

8) перечень документов, прилагаемых к жалобе;

9) иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Факт принятия жалобы подтверждается выдачей талона, содержащего уникальный номер, дату и время принятия жалобы, а также фамилию, инициалы и должность лица, принявшего обращение.";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"26. В плане мероприятий указываются мероприятия по передаче в единый накопительный пенсионный фонд пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, сроки их исполнения и ответственные лица, перечень документов и информации, передаваемых Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) в единый накопительный пенсионный фонд.

В плане мероприятий также предусматривается порядок проведения (реализации) мероприятий, необходимых для обеспечения передачи Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и принятия единым накопительным пенсионным фондом пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, включая мероприятия по:

1) порядку обмена информацией между Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и единым накопительным пенсионным фондом;

2) открытию единым накопительным пенсионным фондом индивидуальных пенсионных счетов вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов Фонда в базе данных цифровой системы единого накопительного пенсионного фонда и зачислению пенсионных накоплений на данные индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей).

Если в едином накопительном пенсионном фонде у вкладчика (получателя) имеется ранее открытый индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, то единый накопительный пенсионный фонд не осуществляет открытие нового индивидуального пенсионного счета, зачисление пенсионных накоплений вкладчика (получателя) осуществляется на ранее открытый индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде;

3) закрытию Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов Фонда в базе данных цифровой системы Фонда;

4) постановке единым накопительным пенсионным фондом на учет финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов Фонда;

5) исполнению единым накопительным пенсионным фондом обязательств Фонда по заявлениям о назначении пенсионных выплат, полученным единым накопительным пенсионным фондом в период принятия пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

6) обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и цифровых систем единого накопительного пенсионного фонда и Фонда в целях приема-передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

7) передаче Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового) в единый накопительный пенсионный фонд документов и информации на бумажных и электронных носителях;

8) взаимодействию единого накопительного пенсионного фонда в процессе принятия пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с Фондом (ликвидационной комиссией Фонда), банком-кастодианом единого накопительного пенсионного фонда, банком-кастодианом Фонда, управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового).";

подпункт 1) пункта 31 изложить в следующей редакции:

"1) открывает в базе данных цифровой системы индивидуальные пенсионные счета вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 30 Правил;";

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. Фонд (ликвидационная комиссия Фонда) на основании информации, представленной единым накопительным пенсионным фондом, в базе данных цифровой системы осуществляет закрытие индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 30 Правил.";

приложение 1 изложить в новой редакции согласно приложению 3 к Перечню;

приложение 2 изложить в новой редакции согласно приложению 4 к Перечню;

приложение 3 изложить в новой редакции согласно приложению 5 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 49 "Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32801) следующее изменение:

в Правилах ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены

обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), утвержденных указанным постановлением:  
подпункт 1) пункта 18 изложить в следующей редакции:

"1) производится сопоставление реквизитов неидентифицированных вкладчиков (получателей пенсионных выплат) с реквизитами вкладчиков (получателей пенсионных выплат) в цифровой системе ЕНПФ путем фонетического поиска (схожие по произношению), а также с учетом признака транслитерации при написании фамилий, имен и отчеств на казахском и русском языках;"

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 52 "Об утверждении Правил учета и формирования условных пенсионных обязательств, включая формирование и использование резервных фондов, методики расчета и структуры резервных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32815) следующие изменения:

в Правилах учета и формирования условных пенсионных обязательств, включая формирование и использование резервных фондов, методики расчета и структуры резервных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила учета и формирования условных пенсионных обязательств, включая формирование и использование резервных фондов, методика расчета и структура резервных фондов (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 57 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс) и определяют порядок ведения учета и формирования условных пенсионных обязательств на условных пенсионных счетах физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя (далее – физические лица) в едином накопительном пенсионном фонде (далее – ЕНПФ), формирования и использования резервных фондов, а также методику расчета и структуру резервных фондов.";

подпункт 1) пункта 18 изложить в следующей редакции:

"1) в случае получения документов о смерти и (или) подтверждающих сведений из цифровых систем государственных органов о смерти и (или) о недействительности документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранного гражданина в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом иностранного гражданина или лица без гражданства за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства либо аннулированием иностранному гражданину или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан физических лиц, не достигших пенсионного возраста в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 222

Кодекса, в последний день календарного года, предшествующего году достижения пенсионного возраста, установленного подпунктом 1) пункта 1 статьи 222 Кодекса. Зачисление с условных пенсионных счетов данных лиц не осуществляется в год достижения их возрастной когорты пенсионного возраста;";

подпункт 5) пункта 21 изложить в следующей редакции:

"5) в случае получения документов о смерти и (или) подтверждающих сведений из цифровых систем государственных органов о смерти и (или) о недействительности документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранного гражданина в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом иностранного гражданина или лица без гражданства за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства либо аннулированием иностранному гражданину или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан физических лиц, в год достижения пенсионного возраста до момента реализации права на пенсионные выплаты в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 222 Кодекса."

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года № 60 "Об утверждении Требований к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33017) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Требований к цифровым системам для учета пенсионных активов и накоплений";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить Требования к цифровым системам для учета пенсионных активов и накоплений согласно приложению 1 к настоящему постановлению.";

Требования к цифровым системам для учета пенсионных активов и накоплений, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню.

Приложение 1 к Перечню  
Приложение 1 к  
Правилам выдачи разрешения  
на проведение реорганизации  
добровольного накопительного  
пенсионного фонда и передачи  
пенсионных активов  
и обязательств присоединяемого  
добровольного накопительного  
пенсионного фонда по договорам  
о пенсионном обеспечении

**Ходатайство о получении разрешения на проведение реорганизации добровольного  
накопительного пенсионного фонда**

\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров Фонда

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года,

\_\_\_\_\_  
(место проведения) выдать разрешение на реорганизацию Фонда

\_\_\_\_\_  
(наименование реорганизуемого Фонда)

Фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства. Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

\_\_\_\_\_  
Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в цифровых системах. Первый руководитель добровольного накопительного пенсионного фонда (при его отсутствии лицо, уполномоченное на подписание с приложением документа, подтверждающего данное полномочие) либо уполномоченное лицо от акционеров Фонда (фамилия, имя, отчество (при его наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных полномочий):

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (в случае, если оно указано в документе, удостоверяющим личность))

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

пенсионного фонда  
и передачи пенсионных активов  
и обязательств присоединяемого  
добровольного накопительного  
пенсионного фонда по договорам  
о пенсионном обеспечении  
за счет добровольных  
пенсионных взносов  
в реорганизованный добровольный  
накопительный пенсионный фонд

## Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда"

| Наименование государственной услуги |                                                                                                                                                                          | Выдача разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                  | Наименование услугодателя                                                                                                                                                | Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2.                                  | Способы предоставления государственной услуги                                                                                                                            | <a href="http://www.elicense.kz">www.elicense.kz</a> (далее - портал).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.                                  | Срок оказания государственной услуги                                                                                                                                     | 50 рабочих дней с даты представления добровольным накопительным пенсионным фондом полного пакета документов на портал.                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4.                                  | Форма оказания государственной услуги                                                                                                                                    | Электронная (полностью цифровизированная).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 5.                                  | Результат оказания государственной услуги                                                                                                                                | Выдача разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги по основаниям, предусмотренным пунктом 9 настоящего Перечня с приложением копии соответствующего постановления Правления уполномоченного органа.<br>Форма предоставления результата оказания государственной услуги: электронная. |
| 6.                                  | Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|    |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7. | График работы | <p>1) уполномоченного органа – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов;</p> <p>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).</p>                                                                                                                                                                                                                    |
|    |               | <p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги (предоставляется добровольным накопительным пенсионным фондом, к которому осуществляется присоединение другого добровольного накопительного пенсионного фонда (других добровольных накопительных пенсионных фондов)):</p> <p>1) ходатайство о получении разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда в форме электронного документа, согласно приложению 1 к настоящим Правилам;</p> <p>2) решение общего собрания акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда, к которому осуществляется присоединение, решение совместного общего собрания акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда, к которому осуществляется присоединение, и присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда (присоединяемых</p> |



8.

Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги

добровольных накопительных пенсионных фондов), а также решение общего собрания акционеров присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда (присоединяемых добровольных накопительных пенсионных фондов). Решение совместного общего собрания акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда, к которому осуществляется присоединение, и присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда (присоединяемых добровольных накопительных пенсионных фондов) содержит сведения о наименовании, местонахождении каждого из участвующих в реорганизации в форме присоединения добровольных накопительных пенсионных фондов, цене продажи акций присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда (присоединяемых добровольных накопительных пенсионных фондов), цене размещения (реализации) акций добровольного накопительного пенсионного фонда, к которому осуществляется присоединение, иные условия и порядок присоединения;

3) документы, устанавливающие предполагаемые условия, порядок и сроки реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда;

4) финансовый прогноз последствий реорганизации, включая расчетный баланс добровольного накопительного пенсионного фонда после его реорганизации.

Документы, указанные в подпунктах 2) (в виде электронной копии документа), 3) и 4) (в виде электронных документов) частях первой и второй данного пункта прикрепляются к запросу в форме электронного документа,

|     |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                     | <p>удостоверенного электронной цифровой подписью добровольного накопительного пенсионного фонда.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 9.  | <p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p> | <p>Основания для отказа в оказании государственной услуги:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов вкладчиков (получателей);</li> <li>2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;</li> <li>3) несоответствие документов, представленных для получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию, требованиям законодательства Республики Казахстан.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 10. | <p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>                                        | <p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.</p> <p>Добровольный накопительный пенсионный фонд имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>В случае обнаружения сбоя либо технических неполадок на портале необходимо обратиться в единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777 или 1414.</p> <p>В случае сбоя цифровой системы уполномоченный орган в течение одного рабочего дня уведомляет оператора "цифрового правительства" (далее - оператор).</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | В этом случае оператор в течение указанного срока, составляет протокол о технической проблеме и подписывает его с уполномоченным органом. Оказание государственной услуги "Выдача разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда" осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа. |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Приложение 3 к Перечню  
Приложение 1  
к Правилам добровольного  
возврата лицензии на управление  
инвестиционным  
портфелем с правом привлечения  
добровольных пенсионных взносов,  
проведения добровольной  
или принудительной ликвидации  
добровольных  
накопительных пенсионных фондов,  
а также передачи пенсионных  
активов и обязательств по договорам  
о пенсионном обеспечении  
за счет добровольных  
пенсионных взносов

**Заявление о добровольном возврате лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров Фонда № \_\_\_\_\_  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года, \_\_\_\_\_

(место проведения)

осуществить возврат лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

Фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу

дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому): \_\_\_\_\_

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в цифровых системах.

Первый руководитель добровольного накопительного пенсионного фонда (при его отсутствии лицо, уполномоченное на подписание с приложением документа, подтверждающего данное полномочие).

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (в случае, если оно указано в документе, удостоверяющим личность), должность(подпись))

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Приложение 4 к Перечню  
Приложение 2  
к Правилам добровольного  
возврата лицензии на управление  
инвестиционным портфелем с правом  
привлечения добровольных  
пенсионных  
взносов, проведения добровольной  
или принудительной ликвидации  
добровольных накопительных  
пенсионных фондов,  
а также передачи пенсионных  
активов и обязательств по договорам  
о пенсионном обеспечении за счет  
добровольных пенсионных взносов

### **Ходатайство добровольного накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию**

\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров Фонда № \_\_\_\_\_  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(место проведения)

выдать разрешение на добровольную ликвидацию Фонда

\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

Фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу

дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в цифровых системах.

Первый руководитель добровольного накопительного пенсионного фонда (при его отсутствии лицо, уполномоченное на подписание с приложением документа, подтверждающего данное полномочие).

(фамилия, имя, отчество (в случае, если оно указано в документе, удостоверяющим личность), должность (подпись)

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Приложение 5 к Перечню  
Приложение 3  
к Правилам добровольного  
возврата лицензии  
на управление инвестиционным  
портфелем с правом  
привлечения добровольных  
пенсионных взносов,  
проведения добровольной  
или принудительной ликвидации  
добровольных накопительных  
пенсионных фондов,  
а также передачи пенсионных  
активов и обязательств  
по договорам о пенсионном  
обеспечении  
за счет добровольных  
пенсионных взносов

**Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда"**

| Наименование государственной услуги |                                               | Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                  | Наименование услугодателя                     | Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка                |
| 2.                                  | Способы предоставления государственной услуги | www.elicense.kz (далее - портал).                                                           |
|                                     |                                               |                                                                                             |

|    |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. | Срок оказания государственной услуги                                                                                                                                     | 50 (пятьдесят) рабочих дней с даты представления добровольным накопительным пенсионным фондом полного пакета документов на портал.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4. | Форма оказания государственной услуги                                                                                                                                    | Электронная (полностью цифровизированная).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 5. | Результат оказания государственной услуги                                                                                                                                | Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги по основаниям, предусмотренным пунктом 9 настоящего Перечня с приложением копии соответствующего постановления Правления уполномоченного органа.<br>Форма предоставления результата оказания государственной услуги: электронная.                                                                                                                                                                                                                                    |
| 6. | Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7. | График работы                                                                                                                                                            | 1) уполномоченного органа – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов;<br>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день). |
|    |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Перечень документов,  
необходимых для оказания  
государственной услуги

Перечень документов,  
необходимых для оказания  
Перечень документов,  
необходимых для оказания услуги  
:

1) ходатайство о выдаче  
разрешения на добровольную  
ликвидацию добровольного  
накопительного пенсионного  
фонда в форме электронного  
документа, согласно приложению  
2 к Правилам;

2) решение общего собрания  
акционеров добровольного  
накопительного пенсионного  
фонда о его добровольной  
ликвидации;

3) документы, подтверждающие  
отсутствие у добровольного  
накопительного пенсионного  
фонда обязательств и  
действующих договоров по  
деятельности, осуществляемой на  
основании лицензии на  
управление инвестиционным  
портфелем с правом привлечения  
добровольных пенсионных  
взносов и лицензии на  
осуществление других видов  
деятельности на рынке ценных  
бумаг:

письмо добровольного  
накопительного пенсионного  
фонда об отсутствии обязательств  
по соответствующим видам  
деятельности, а также об  
отсутствии действующих  
договоров по указанным видам  
деятельности;

акт приема-передачи пенсионных  
активов и обязательств  
добровольного накопительного  
пенсионного фонда по договорам  
о пенсионном обеспечении за счет  
добровольных пенсионных  
взносов (подписанный первыми  
руководителями добровольного  
накопительного пенсионного  
фонда, единого накопительного  
пенсионного фонда,  
банка-кастодиана единого  
накопительного пенсионного  
фонда, банка-кастодиана  
добровольного накопительного

|    |                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                     | <p>пенсионного фонда и управляющего инвестиционным портфелем добровольного накопительного пенсионного фонда (при наличии такового) или лицами их замещающими); бухгалтерский баланс добровольного накопительного пенсионного фонда и пояснительная записка к нему, свидетельствующие об отсутствии обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.</p> <p>Документы, указанные в подпунктах 2) и 3) (в виде электронных копий документов) части первой настоящего пункта прикрепляются к запросу в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью первого руководителя добровольного накопительного пенсионного фонда, либо лица его замещающего. Ходатайство добровольного накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию и документы, подтверждающие отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по лицензируемым видам деятельности на рынке ценных бумаг, подписываются первым руководителем добровольного накопительного пенсионного фонда, либо лицом его замещающим.</p> |
| 9. | <p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p> | <p>Основания для отказа в оказании</p> <p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги:</p> <p>1) несоответствие документов, представленных для получения разрешения, требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <p>2) наличие обязательств и действующих договоров по</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



|     |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                       | <p>лицензируемым видам деятельности;</p> <p>3) недостаточность средств для удовлетворения требований всех кредиторов услугополучателя.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 10. | Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги | <p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания</p> <p>Адреса мест оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.</p> <p>Добровольный накопительный пенсионный фонд имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания Адреса мест оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>В случае обнаружения сбоя либо технических неполадок на портале необходимо обратиться в единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777 или 1414.</p> <p>В случае сбоя цифровой системы уполномоченный орган в течение одного рабочего дня уведомляет оператора "цифрового правительства" (далее - оператор). В этом случае оператор в течение указанного срока, составляет протокол о технической проблеме и подписывает его с уполномоченным органом.</p> <p>Оказание государственной услуги "Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда" осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.</p> |

## **Требования к цифровым системам для учета пенсионных активов и накоплений**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к цифровым системам для учета пенсионных активов и накоплений (далее - Требования) разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 57 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс) и устанавливают требования к цифровым системам единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда для учета пенсионных активов и накоплений.

2. В Требованиях используются следующие понятия:

1) цифровые системы – организационно-упорядоченная совокупность цифровых технологий, обслуживающего персонала и технической документации, реализующих определенные технологические действия посредством информационного взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач;

2) администратор цифровой системы (далее - администратор) – сотрудник единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, обеспечивающий функционирование, настройку, поддержку и сопровождение технических средств цифровой системы и участвующий в информационном процессе с помощью аппаратно-программных средств;

3) раскрытие информации (данных, программного обеспечения, информационных сообщений) – действие, происходящее в результате получения несанкционированного доступа к информации и возможного раскрытия полученных сведений;

4) защита информации – комплекс мероприятий, обеспечивающих кибербезопасность в сфере цифровизации (далее – кибербезопасность);

5) аутентификация – подтверждение подлинности субъекта или объекта доступа путем определения соответствия предъявленных реквизитов доступа имеющимся в системе;

6) вредоносное программное обеспечение – программное обеспечение, создаваемое с целью причинения вреда цифровым системам и информационным ресурсам;

7) идентификатор – уникальный персональный код или имя, присвоенный(-ое) субъекту и (или) объекту системы и предназначенный(-ое) для регламентированного доступа в систему и (или) к ресурсам системы;

8) идентификация – присвоение или определение соответствия предъявленного для получения доступа в систему и (или) к ресурсу системы идентификатора перечню идентификаторов, имеющих в системе;

9) администратор безопасности – сотрудник единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, обеспечивающий реализацию мер по защите цифровых систем, технических средств, а также поддержание системы в рамках политики безопасности;

10) система безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации;

11) политика безопасности – нормы и практические приемы, регулирующие управление, защиту и распределение информации ограниченного распространения, которые определяют общие направления работы в области кибербезопасности и требования к защите цифровой системы;

12) специализированная организация – организация, предоставляющая телекоммуникационные услуги и услуги хранения и обработки данных;

13) серверное помещение – помещение, предназначенное для размещения серверного, активного и пассивного сетевого (телекоммуникационного) оборудования (телекоммуникационного) и оборудования структурированных кабельных систем.

## **Глава 2. Требования к цифровым системам для учета пенсионных активов и накоплений**

3. Цифровые системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда для учета пенсионных активов и накоплений обеспечивают:

1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность программного обеспечения и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при:

полном или частичном отключении электропитания в любое время;

аварии сетей, телекоммуникаций, разрыве установленных физических и виртуальных соединений на любом этапе выполнения операции;

полном или частичном отказе любых вычислительных средств программного обеспечения в процессе выполнения любой функции программного обеспечения;

попытке несанкционированного доступа к информации, хранящейся в цифровых системах;

2) многоуровневый доступ к данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в цифровых системах, с обеспечением, как минимум, двух уровней доступа: администратор и пользователь;

3) контроль полноты вводимых данных (при выполнении функций или операций без полного заполнения всех полей цифровая система обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);

4) поиск информации по индивидуальному запросу и по любым критериям с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам и возможность просмотра информации за предыдущие даты;

5) обработку и хранение информации по датам без сокращений;

6) возможность архивации (восстановление данных из архива);

7) возможность вывода входных и выходных документов на экран, принтер или в файл.

4. Цифровая система единого накопительного пенсионного фонда включает следующий перечень функционала:

1) персонифицированный учет пенсионных накоплений и условных пенсионных обязательств;

2) формирование отчетности;

3) взаимодействие с внешними пользователями;

4) внутренний аудит;

5) администрирование;

6) ведение справочной информации (в том числе с выгрузкой в Excel).

Персонифицированный учет пенсионных накоплений и условных пенсионных обязательств обеспечивает:

1) ведение бухгалтерского учета операций с:

индивидуальными пенсионными счетами вкладчиков (получателей) обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, (получателей обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов) (далее – вкладчики (получатели);

условными пенсионными счетами физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя;

2) учет пенсионных взносов, накоплений, пени, поступающих на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) и условные пенсионные счета физических лиц;

3) учет инвестиционного дохода на:

индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в разрезе управляющих инвестиционным портфелем;

условных пенсионных счетах физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя;

4) учет пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя;

5) учет переводов пенсионных накоплений:

за счет добровольных пенсионных взносов в другой добровольный накопительный пенсионный фонд;

в страховую организацию;

6) объединение индивидуальных пенсионных счетов за счет обязательных пенсионных взносов вкладчиков с сохранением истории по произведенным единым накопительным пенсионным фондом объединением индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) за счет обязательных пенсионных взносов;

7) идентификацию вкладчиков (получателей) по уникальным реквизитам (индивидуальному идентификационному номеру, фамилии, имени, отчеству (при его наличии) и другим параметрам);

8) формирование платежных документов;

9) осуществление проверки правильности формирования платежных документов;

10) обмен данными с Государственной корпорацией "Правительство для граждан" (далее – Корпорация), состав и объем которых определены соответствующим соглашением, заключенным между единым накопительным пенсионным фондом и Корпорацией.

Формирование отчетности осуществляется в виде электронных форм, электронных файлов и обеспечивает:

1) формирование отчетов в соответствии с установленными требованиями Национального Банка Республики Казахстан;

2) межформенный и внутриформенный контроль в отчетности;

3) просмотр и печать (в том числе конвертация в Excel) отчетов.

Взаимодействие с внешними пользователями предназначено для осуществления электронного информационного обмена с:

1) банком-кастодианом;

2) управляющим инвестиционным портфелем (при наличии);

3) страховыми организациями;

4) государственными органами путем интеграции посредством шлюза "цифрового правительства" или внешнего шлюза "цифрового правительства".

Внутренний аудит предназначен для регистрации и идентификации происходящих системных событий в функционалах, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, с сохранением следующих атрибутов:

1) аутентификации пользователя цифровой системы с указанием даты и времени входа и выхода пользователя цифровой системы;

2) идентификации бизнес-процесса, результата выполнения бизнес-процесса.

Внутренний аудит обеспечивает:

1) просмотр и сохранение в файл электронного журнала аудита системных событий;

2) перенос записей аудита цифровой системы в архив с возможностью восстановления архивных записей;

3) возможность аудита следующих событий:

добавление, изменение, удаление записи;

ведение справочников;

формирование выходных форм пользователями;

4) возможность отслеживания администратором событий, происходящих в функционалах, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, по каждому пользователю и (или) по цифровой системе в целом;

5) фиксацию событий в регистрационных журналах, содержащую следующие сведения:

наименование аудируемого события;

имя пользователя, инициировавшего аудируемое событие;

местоположение;

время события.

Администрирование обеспечивает:

1) регистрацию, изменение и блокировку пользователей в системе;

2) администрирование системы;

3) управление правами доступа пользователей к функциям системы;

4) автоматизацию контроля над сложностью пароля;

5) контроль активных подключений пользователей к базе данных системы;

6) настройку параметров функционирования системы.

5. Цифровая система добровольного накопительного пенсионного фонда включает следующий перечень функционала:

1) персонифицированный учет пенсионных накоплений добровольного накопительного пенсионного фонда;

2) формирование отчетности;

3) взаимодействие с внешними пользователями;

4) внутренний аудит;

5) администрирование;

6) ведение справочной информации (с выгрузкой в Excel).

Персонифицированный учет пенсионных накоплений добровольного накопительного пенсионного фонда обеспечивает:

1) ведение персонального учета:

договоров о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

пенсионных взносов, накоплений, пени, поступающих на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов;

инвестиционного дохода на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов;

пенсионных выплат за счет добровольных пенсионных взносов;

переводов пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, другой добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию;

2) ведение бухгалтерского учета операций с индивидуальными пенсионными счетами вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов;

3) формирование платежных документов;

4) осуществление проверки правильности формирования платежных документов;

5) идентификацию вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов по уникальным реквизитам (по номеру договора, индивидуальному идентификационному номеру, фамилии, имени, отчеству (при наличии) и другим параметрам).

Формирование отчетности осуществляется в виде электронных форм, электронных файлов и обеспечивает:

1) формирование отчетов в соответствии с установленными требованиями Национального Банка Республики Казахстан;

2) межформенный и внутриформенный контроль в отчетности;

3) просмотр и печать (в том числе конвертация в Excel) отчетов.

Взаимодействие с внешними пользователями предназначено для осуществления электронного информационного обмена с:

1) банком-кастодианом;

2) управляющим инвестиционным портфелем (при наличии);

3) страховыми организациями;

4) государственными органами путем интеграции посредством шлюза "цифрового правительства" или внешнего шлюза "цифрового правительства".

Внутренний аудит предназначен для регистрации и идентификации происходящих системных событий в функционалах, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, с сохранением следующих атрибутов:

1) аутентификации пользователя цифровой системы с указанием даты и времени входа и выхода пользователя цифровой системы;

2) идентификации бизнес-процесса, результата выполнения бизнес-процесса.

Внутренний аудит обеспечивает:

1) просмотр и сохранение в файл электронного журнала аудита системных событий;

2) перенос записей аудита цифровой системы в архив с возможностью восстановления архивных записей;

3) возможность аудита следующих событий:

добавление, изменение, удаление записи;

ведение справочников;

формирование выходных форм пользователями;

4) возможность отслеживания администратором событий, происходящих в функционалах, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, по каждому пользователю и (или) по цифровой системе в целом.

5) фиксацию событий в регистрационных журналах, содержащую следующие сведения:

- наименование аудируемого события;
- имя пользователя, инициировавшего аудируемое событие;
- местоположение;
- время события.

Администрирование обеспечивает:

- 1) регистрацию, изменение и блокировку пользователей в системе;
- 2) администрирование системы;
- 3) управление правами доступа пользователей к функциям системы;
- 4) автоматизацию контроля над сложностью пароля;
- 5) контроль активных подключений пользователей к базе данных системы;
- 6) настройку параметров функционирования системы.

6. Предоставление доступа к цифровой системе единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда определяется внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда.

7. При осуществлении пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя обеспечивается выполнение следующих функций:

1) расчет сумм пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя по каждому получателю пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя;

2) удержание подоходного налога с причитающейся суммы пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)";

3) прогнозирование пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя на заданную дату и (или) на заданный промежуток времени.



8. Допускается реализация в цифровых системах дополнительных функций и задач, улучшающих функциональные характеристики системы в целом.

9. Процесс разработки, внедрения и сопровождения цифровой системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда обеспечивает выполнение этапов разработки, порядка внесения изменений, приема, тестирования, ввода в эксплуатацию и сопровождение программного обеспечения системы, требований к документированию всех этапов работ.

В целях исключения несанкционированного изменения программного обеспечения и (или) информации в цифровой системе внесение изменений в существующий функционал, разработка нового функционала, внедрение и ввод в эксплуатацию системы осуществляются согласно корпоративной стратегии развития единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, утвержденной решением совета директоров единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

### **Глава 3. Требования к организации цифрового процесса единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

10. Для создания цифровых технологий инфраструктуры и обеспечения кибербезопасности единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда обеспечивается выполнение соответствующих требований к:

- 1) серверному помещению;
- 2) техническим средствам;
- 3) средствам связи;
- 4) рабочим местам пользователей;
- 5) программным средствам.

11. Серверное помещение единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда соответствует следующим требованиям:

1) при расположении помещения на первых и последних этажах зданий окна помещения оборудуются металлическими решетками или аналогичными средствами защиты, предназначенными для предотвращения физического проникновения в помещение;

2) наличие специально выделенного помещения ограниченного доступа;

3) наличие системы контроля доступа (индивидуальный электронный пропуск) для осуществления мониторинга событий доступа в помещение в режиме реального времени и записи событий доступа в помещение в электронном журнале с возможностью получения отчета о событиях доступа в помещение. Записи событий в электронном журнале хранятся не менее 6 (шести) месяцев;

4) наличие системы видеоконтроля (в режиме реального времени с возможностью записи видеосигналов);

5) наличие системы охранной сигнализации;

6) наличие системы автоматического поддержания заданной температуры и влажности, достаточной для охлаждения всего оборудования до температуры, указанной производителем, в любое время года в период максимальной загрузки;

7) наличие пожарной сигнализации и оборудования автоматического газового пожаротушения;

8) наличие системы гарантированного питания – щита автоматического включения резерва, дизельного генерирующего устройства, работающих от сигнала с двух источников бесперебойного питания и непрерывно поддерживающих электричество в сети чистого питания.

При аренде помещения центра обработки данных специализированных организаций, а также необходимых технических средств необходимо соответствие требованиям, предъявляемым к собственным серверным помещениям и техническим средствам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

12. Технические средства единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда соответствуют следующим требованиям:

1) наличие собственного аппаратного обеспечения (компьютерное оборудование, серверы, аппаратные средства защиты, комплектующие и другое оборудование), наличие документов, подтверждающих принадлежность аппаратного обеспечения единому накопительному пенсионному фонду или добровольному накопительному пенсионному фонду или аренду аппаратного обеспечения у специализированной организации;

2) наличие сертификата соответствия, выдаваемого производителем или поставщиком на используемое оборудование.

13. Средства связи единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда по обмену данными с банком-кастодианом, управляющим инвестиционным портфелем (при наличии), государственными органами соответствуют следующим требованиям:

1) наличие основного канала, обеспечивающего полноценный объем передаваемой и получаемой информации;

2) наличие резервного канала, обеспечивающего полноценный объем передаваемой и получаемой информации;

3) наличие физически разделенных каналов от разных провайдеров.

14. Рабочие места пользователей цифровой системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда соответствуют следующим требованиям:

1) средства технической защиты помещения единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда исключают возможность неконтролируемого проникновения в это помещение лиц, не допущенных к рабочему месту. Допуск в помещение и к рабочему месту осуществляется в соответствии с регламентом и должностными обязанностями сотрудников единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда;

2) все аппаратные средства имеют гарантийный срок (гарантийный талон) и (или) находятся на техническом сопровождении специализированной организации и (или) имеется возможность оперативной замены аппаратных средств в случае выхода их из строя;

3) порядок доступа к рабочему месту пользователя посредством сети и иных технических каналов передачи данных исключает возможность несанкционированного доступа;

4) порядок доступа к ресурсам (сетевое (серверное) оборудование, дисковое пространство, директории, сетевые ресурсы, базы данных), выделенным для накопления в них информации для передачи в рамках обмена информации, хранения, архивирования либо другой обработки информации, исключает возможность доступа к этим ресурсам лиц, не допущенных к работе с ними;

5) рабочее место пользователя размещается в локальной сети (LAN);

6) доступ к портам считывания (записи или копирования) информации компьютера пользователя отключен, в том числе и в настройках базовой системы ввода-вывода;

7) системный блок персонального компьютера пользователя опечатывается или опломбировывается администратором безопасности;

8) права по установлению и изменению настроек средств защиты от несанкционированного доступа рабочего места пользователя предоставляются только пользователям, выполняющим функции администратора;

9) одно системное имя пользователя, по которому идентифицируется пользователь, соответствует одному физическому лицу;

10) порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя, исключает возможность их несанкционированного использования;

11) доступ к сетевым ресурсам для рабочего места пользователя ограничивается в пределах защищенной подсети цифровой системы;

12) при наличии у пользователя резервного рабочего места условия и требования, установленные Требованиями, также распространяются и на такое рабочее место.

15. Программные средства, используемые на рабочих местах пользователей, соответствуют следующим требованиям:

- 1) используется только лицензионное программное обеспечение;
- 2) на рабочем месте пользователя не допускается установка программных средств, которые не требуются для исполнения его должностных обязанностей;
- 3) наличие на рабочем месте пользователя программных средств, позволяющих обеспечить идентификацию и аутентификацию пользователей;
- 4) на рабочем месте пользователя устанавливается лицензионное антивирусное программное обеспечение с регулярно обновляемой антивирусной базой;
- 5) возможность ведения электронных журналов в течение срока хранения электронных документов с целью контроля событий, связанных с доступом к компьютеру и действиями пользователей;
- 6) программное обеспечение устанавливается на персональном компьютере, имеющем паспорт (описание рабочего места с подробными данными о его конфигурации, а также установленные на данном рабочем месте аппаратные и программные средства);
- 7) паспорт, указанный в подпункте 6) настоящего пункта, оформляется согласно внутренним документам единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда и хранится у администратора безопасности.

#### **Глава 4. Требования к обеспечению кибербезопасности цифровой системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

16. В целях обеспечения кибербезопасности цифровой системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд обеспечивают создание системы управления кибербезопасностью.

17. Система управления кибербезопасностью обеспечивает защиту информационных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, предусматривающую минимальный уровень потенциального ущерба для бизнес-процессов.

18. Единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд обеспечивают надлежащий уровень системы управления кибербезопасностью, ее развитие и улучшение.

19. Документация по обеспечению кибербезопасности единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда включает:

- 1) политику кибербезопасности;
- 2) перечень информации, подлежащей защите и включающий, в том числе информацию о сведениях, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее – защищаемая информация);

- 3) порядок работы с защищаемой информацией;
- 4) перечень цифровых систем, обрабатывающих защищаемую информацию;
- 5) порядок управления доступом к цифровым системам, обрабатывающим защищаемую информацию;
- 6) порядок резервного копирования, хранения, восстановления, тестирования работоспособности резервных копий цифровых систем, обрабатывающих защищаемую информацию;
- 7) порядок обеспечения антивирусной защиты цифровой инфраструктуры единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 8) перечень разрешенного к использованию в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде программного обеспечения;
- 9) периодичность и правила мониторинга отдельно или серийно возникающих событий в работе цифровой инфраструктуры или отдельных ее объектов, включая системы кибербезопасности, свидетельствующих о нарушении принятых мер обеспечения кибербезопасности либо о прежде неизвестной ситуации, которая имеет отношение к кибербезопасности (далее - события кибербезопасности);
- 10) перечень событий кибербезопасности, подлежащих мониторингу;
- 11) перечень источников событий кибербезопасности;
- 12) порядок обработки отдельно или серийно возникающих сбоев в работе цифровой инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования защищаемой информации (далее - инциденты кибербезопасности);
- 13) порядок отнесения событий кибербезопасности к инцидентам кибербезопасности;
- 14) порядок доступа лиц, не являющихся работниками единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, к цифровым системам, обрабатывающим защищаемую информацию;
- 15) порядок защиты информации при использовании Интернета и электронной почты;
- 16) порядок управления обновлениями цифровых систем.

## 20. Политика кибербезопасности определяет:

- 1) цели, задачи и основные принципы построения системы управления кибербезопасностью;
- 2) область действия системы управления кибербезопасностью;
- 3) требования к управлению доступом к создаваемой, хранимой и обрабатываемой информации в информационных активах единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда;

4) требования к осуществлению мониторинга деятельности по обеспечению кибербезопасности;

5) ответственность работников единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда за обеспечение кибербезопасности при исполнении возложенных на них функциональных обязанностей.

21. Доступ к информации в цифровой системе предоставляется работникам единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.

22. Предоставление доступа к цифровой системе единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда производится путем формирования и внедрения ролей для обеспечения соответствия прав доступа пользователей цифровой системы их функциональным обязанностям. Совокупность таких ролей представляет собой матрицу доступа к цифровой системе, которая формируется в электронной форме или на бумажном носителе.

23. Доступ к цифровой системе осуществляется путем идентификации и аутентификации пользователей цифровой системы.

Идентификация и аутентификация пользователей цифровой системы производится посредством ввода пары "учетная запись (идентификатор) – пароль" и (или) биометрической и (или) криптографической и (или) аппаратной аутентификации.

24. В цифровой системе используются только персонализированные пользовательские учетные записи.

25. Использование технологических учетных записей осуществляется в соответствии с перечнем таких учетных записей для цифровой системы с указанием лиц, персонально ответственных за их использование и актуальность.

26. В цифровой системе применяются функции по управлению учетными записями и паролями, а также блокировке учетных записей пользователей, определяемые внутренним документом единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда.

27. В цифровой системе применяются следующие параметры функции по управлению паролями и блокировками учетных записей пользователей:

1) минимальная длина пароля – значение данного параметра составляет не менее 8 (восьми) символов. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия – выдается уведомление пользователю;

2) сложность пароля – возможность проверки наличия в пароле как минимум 3 (трех) групп символов: строчных букв, заглавных букв, цифровых значений, специальных символов. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия – выдается уведомление пользователю;

3) история пароля – новый пароль не повторяет как минимум 7 (семь) предыдущих паролей. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия выдается уведомление пользователю;

4) минимальный срок действия пароля – 1 (один) рабочий день;

5) максимальный срок действия пароля – не более 60 (шестидесяти) календарных дней. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждом входе в цифровую систему и смене пароля. По истечении максимального срока действия пароля цифровая система блокирует доступ и требует обязательную смену пароля;

6) при первом входе в цифровую систему либо после смены пароля администратором, цифровая система запрашивает у пользователя смену пароля с невозможностью отклонить данную процедуру. Данное правило превалирует над правилом о сроке действия пароля;

7) при отсутствии активности пользователя в цифровой системе более 30 (тридцати) календарных дней его учетная запись автоматически блокируется;

8) при последовательном пятикратном вводе неправильного пароля учетная запись пользователя временно блокируется;

9) при неактивности пользователя более 30 (тридцати) минут цифровая система автоматически завершает сеанс работы пользователя либо блокирует рабочую станцию или ноутбук с возможностью разблокировки только при вводе аутентификационных данных пользователя.

28. Уничтожение защищаемой информации производится методами, исключающими ее восстановление, с использованием любого из следующих методов уничтожения информации в зависимости от типа носителя:

1) физическое уничтожение носителя информации;

2) электромагнитное воздействие на носитель информации (для магнитных носителей);

3) программное уничтожение электронной информации специализированными программными средствами.

29. В едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде обеспечивается синхронизация системного времени цифровой системы с централизованным источником эталонного времени.

30. Разработка и доработка цифровой системы не осуществляется в среде промышленной эксплуатации.

31. Работники, осуществляющие разработку цифровой системы, не имеют полномочий на перенос изменений цифровой системы в промышленную среду, а также административный доступ к цифровой системе в промышленной среде.

32. Перед вводом в промышленную эксплуатацию цифровой системы в ней изменяются настройки безопасности, установленные по умолчанию, на настройки,

соответствующие требованиям к кибербезопасности. Указанные настройки включают замену паролей, используемых при тестировании, а также удаление всех тестовых учетных записей.

33. Контроль использования привилегированных учетных записей обеспечивается путем:

- 1) составления и утверждения перечня администраторов цифровой системы (операционная система, система управления базами данных, приложение);
- 2) введения двойного контроля при исполнении функций администрирования цифровой системы и (или) внедрения специальных комплексов контроля использования привилегированных учетных записей.

34. Защищенный депозитарий программного обеспечения, в котором хранятся эталонные исходные коды (при наличии) и исполняемые модули цифровых систем, ведется в виде, обеспечивающем возможность своевременного восстановления работоспособности исполняемых модулей, цифровых систем.

35. Цифровая система обеспечивается технической поддержкой, в состав которой входят услуги по предоставлению обновлений цифровой системы, в том числе обновлений безопасности.

36. В едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде обеспечивается ведение и неизменность аудиторского следа цифровой системы, как на организационном, так и на техническом уровне.

37. В цифровой системе используется функция ведения аудиторского следа, которая отражает следующее:

- 1) события установления соединений, идентификации, аутентификации и авторизации в цифровой системе (успешные и неуспешные);
- 2) события модификации настроек безопасности;
- 3) события модификации групп пользователей и их полномочий;
- 4) события модификации учетных записей пользователей и их полномочий;
- 5) события, отражающие установку обновлений и (или) изменений в цифровой системе;
- 6) события изменения параметров аудита;
- 7) события изменений системных параметров.

38. Формат аудиторского следа включает следующую информацию:

- 1) идентификатор (логин) пользователя, совершившего действие;
- 2) дата и время совершения действия;
- 3) наименование рабочей станции пользователя и (или) IP (АЙПИ) адрес, с которого совершено действие;
- 4) название объектов, с которыми проводилось действие;
- 5) тип или название совершенного действия;
- 6) результат действия (успешно или не успешно).



39. Срок хранения аудиторского следа составляет не менее 3 (трех) месяцев в оперативном доступе и не менее 5 (пяти) лет в архивном доступе.

40. Для защиты цифровой системы используется лицензионное антивирусное программное обеспечение или системы, обеспечивающие целостность и неизменность программной среды на рабочих станциях, ноутбуках и мобильных устройствах.

41. Используемое антивирусное программное обеспечение соответствует следующим требованиям:

- 1) обнаружение вирусов на основе известных сигнатур;
- 2) обнаружение вирусов на основе эвристического анализа (поиска характерных для вирусов команд и поведенческого анализа);
- 3) сканирование сменных носителей при подключении;
- 4) запуск сканирования и обновления антивирусной базы по расписанию;
- 5) наличие централизованной консоли администрирования и мониторинга;
- 6) блокирование для пользователя возможности прерывания функционирования антивирусного программного обеспечения, а также процессов обновления антивирусного программного обеспечения и плановой проверки на отсутствие вирусов;
- 7) для виртуальных сред – использование антивирусным программным обеспечением встроенных функций безопасности виртуальных сред (балансировка нагрузки, централизованная установка и проверка на уровне гипервизора и другие функции), при отсутствии таких возможностей – подтверждение производителя о тестировании антивирусного программного обеспечения в виртуальных средах, используемых в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде;
- 8) для мобильных устройств и иных устройств, используемых вне периметра защиты единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, использование антивирусного программного обеспечения со встроенной функцией межсетевого экранирования.

42. При использовании систем, обеспечивающих целостность и неизменность программной среды, минимальными требованиями являются:

- 1) наличие лицензионного программного обеспечения, предусматривающего обновление и техническую поддержку;
- 2) наличие централизованной консоли администрирования и мониторинга;
- 3) наличие возможности блокирования для конечного пользователя возможности прерывания функционирования данной системы;
- 4) наличие возможности проверки образа программной среды антивирусным программным обеспечением перед установкой на конечные устройства;
- 5) наличие межсетевого экрана для мобильных устройств и иных устройств, используемых вне периметра защиты.

43. Антивирусное программное обеспечение максимально исключает прерывание пользователем всех служебных процессов (сканирование по расписанию, обновление и другие процессы). Обновление антивирусного программного обеспечения производится не реже 1 (одного) раза в сутки, полное сканирование устройства – не реже 1 (одного) раза в неделю.

44. В едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде обеспечивается своевременная установка обновлений безопасности цифровой системы.

45. Обновления безопасности цифровой системы, устраняющие критичные уязвимости, устанавливаются не позднее 1 (одного месяца) со дня их публикации и распространения производителем.

46. Обновления цифровой системы до установки в промышленную среду проходят испытания в тестовой среде.

47. В целях обеспечения непрерывности функционирования цифровой системы во внутренних документах определяются:

- 1) допустимые сроки простоя цифровой системы;
- 2) план восстановления цифровой системы.

48. При наличии резервного центра во внутренних документах единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда отражается:

- 1) местонахождение резервного центра;
- 2) перечень бизнес-процессов, технических, программных или других средств, обеспечивающих работу цифровой системы;
- 3) порядок восстановления работы цифровой системы в резервном центре;
- 4) критерии, позволяющие принять решение о завершении работы в резервном центре, порядок принятия такого решения, а также порядок возврата в штатный режим функционирования в основном центре;
- 5) порядок проведения, периодичность и сценарии тестирования функционирования резервного центра.

49. В целях проверки готовности процессов восстановления деятельности цифровой системы не менее 1 (одного) раза в год проводится тестирование восстановления цифровой системы в соответствии с планом восстановления (далее – тестирование планов восстановления).

Тестирование плана восстановления проводится по разработанной и утвержденной единым накопительным пенсионным фондом и добровольным накопительным пенсионным фондом программе, предусматривающей описание сценария возникновения нештатной ситуации, восстанавливаемых рабочих процессов, действий команды восстановления, требований по срокам и месту проведения работ.

50. По итогам тестирования плана восстановления подготавливается документ о результатах тестирования (протокол) с указанием:

- 1) перечня функционала цифровой системы, по которому проведено тестирование;
- 2) времени, затраченного на восстановление работы цифровой системы;
- 3) выявленных недостатков плана восстановления и предложений по их устранению