

**Утверждены**  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 июля 2013 года № 182

# **ПРАВИЛА**

## **применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду**

*(С изменениями и дополнениями по состоянию на 10 сентября 2019 года).*

Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Уполномоченный орган в соответствии со статьей 58 Закона применяет ограниченную меру воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду.

2. Уполномоченный орган применяет ограниченную меру воздействия с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском для целей Правил понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом требований, установленных в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении (далее – законодательство Республики Казахстан), при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры воздействия;

3) характера нарушения и возможных последствий для единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

4) частоты и продолжительности нарушения;

5) осведомленности руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда о допущенном нарушении;

6) общего финансового состояния единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

Общее финансовое состояние единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда определяется на основании данных отчетности, материалов проверок, аудиторских отчетов, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также результатов взаимодействия руководства единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда с акционерами с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения финансового состояния единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

3. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган применяет следующие ограниченные меры:

1) дает обязательное для исполнения письменное предписание;

2) выносит письменное предупреждение;

3) составляет с единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом письменное соглашение.

4. Уполномоченным органом ведется учет примененных ограниченных мер воздействия.

## **2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ОГРАНИЧЕННОЙ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ В ВИДЕ ПИСЬМЕННОГО ПРЕДПИСАНИЯ**

5. Уполномоченный орган выносит в адрес единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений в установленный срок и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и (или) на необходимость предоставления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также должностных лиц, ответственных за принятие коррективных мер.
6. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению меры по выполнению обязательств перед вкладчиками (получателями) и (или) устранению выявленных нарушений требований законодательства Республики Казахстан.
7. Письменное предписание доводится до сведения первого руководителя единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда или лица, его замещающего.

## **3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ОГРАНИЧЕННОЙ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ В ВИДЕ ВЫНЕСЕНИЯ ПИСЬМЕННОГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ**

8. Уполномоченный орган выносит письменное предупреждение в отношении единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда либо их руководящего (руководящих) работника (работников) о возможности применения санкций, предусмотренных пунктом 7 статьи 58 Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.
9. Письменное предупреждение доводится до сведения первого руководителя единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда или лица, его замещающего.
10. Первый руководитель единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда или лица, его замещающего, в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предупреждения уведомляет всех членов исполнительного органа и органа управления единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда о вынесении письменного предупреждения.

4. *(Данная глава исключена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 250)*

## **5. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ОГРАНИЧЕННОЙ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ В ВИДЕ СОСТАВЛЕНИЯ ПИСЬМЕННОГО СОГЛАШЕНИЯ**

14. Уполномоченный орган заключает с единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд, до устранения выявленных нарушений.
15. *(Данный пункт исключен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 250).*
16. При утверждении перечня мер в письменное соглашение также включаются условия, направленные на:
  - 1) снижение рисков единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;
  - 2) установление обязательства единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не совершать действий, которые влекут ухудшение финансового состояния единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также повторное нарушение указанными лицами требований законодательства Республики Казахстан и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом.
17. Лицо (лица), подписавшее (подписавшие) письменное соглашение, принимает (принимают) на себя обязательства по выполнению его условий.
18. Письменное соглашение составляется на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, для каждой из сторон.

Подписанные уполномоченным органом экземпляры письменного соглашения направляются с сопроводительным письмом в адрес единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд подписывает письменное соглашение и по одному подписанному экземпляру на государственном и русском языках представляет в уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней после даты его получения.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

19. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд письменно уведомляют уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, предусмотренный данной ограниченной мерой воздействия.
20. Если примененной уполномоченным органом ограниченной мерой воздействия предусмотрено представление перечня запланированных мероприятий, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в срок, указанный в уведомлении уполномоченного органа о применении ограниченной меры воздействия и составляющий не менее чем пятнадцать календарных дней, представляет в уполномоченный орган перечень запланированных мероприятий по устранению выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием сроков исполнения запланированных мероприятий и должностных лиц, ответственных за принятие коррективных мер.

Перечень запланированных мероприятий, предоставляемый единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом, подлежит утверждению органом управления единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.
21. Уполномоченный орган рассматривает представленный перечень запланированных мероприятий.

В случае несогласия с перечнем запланированных мероприятий уполномоченный орган направляет письмо, содержащее замечания к перечню запланированных мероприятий, которые устраняются единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом. Откорректированный перечень запланированных мероприятий представляется в уполномоченный орган в течение десяти календарных дней после даты получения письма уполномоченного органа.

22. В случае представления в уполномоченный орган перечня запланированных мероприятий единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд уведомляют уполномоченный орган об исполнении запланированных мероприятий в течение пяти рабочих дней после запланированной даты их исполнения.