проект

**Положение**

**о порядке осуществления деятельности**

**корпоративных накопительных пенсионных фондов**

 **1. Общие положения**

1. Настоящее Положение направлено на обеспечение правовых, экономических и организационных основ корпоративного пенсионного обеспечения работников и предусматривает возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий.

2. Настоящее Положение о порядке осуществления деятельности корпоративных накопительных пенсионных фондов (далее-Положение) разработано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и регламентирует отношения между работодателем и его работниками, возникающие при создании и функционировании системы негосударственного пенсионного обеспечения у вкладчика, являющегося работодателем по отношению к работникам, и определяет условия и порядок реализации права работников на корпоративную пенсию в системе негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Корпоративное пенсионное обеспечение осуществляется при добровольном участии работника и работодателя в соответствии с договорами корпоративного пенсионного обеспечения, заключенными между работодателем и фондом, от лица и в интересах работника.

4. Корпоративный накопительный пенсионный фонд (далее-Фонд) создается в форме акционерного общества.

5. Создание фонда путем учреждения осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "Об акционерных обществах"*.* Фонд, его филиал (представительство) считается созданным с момента государственной регистрации в органах юстиции Кыргызской Республики.

6. Учредителями и (или) акционерами фонда могут быть юридические и физические лица - резиденты Кыргызской Республики.

7. Уставный капитал фонда формируется за счет собственных средств учредителей. Минимальный размер уставного капитала фонда и порядок его формирования устанавливается Правительством Кыргызской Республики. Уставный капитал фонда полностью оплачивается денежными средствами в национальной валюте.

8. На момент подачи заявления о выдаче лицензии на право осуществления деятельности корпоративных накопительных пенсионных фондов уставный капитал фонда должен быть полностью оплачен и аккумулирован на накопительном счете коммерческого банка.

9. Акции фонда, размещенные при его создании путем учреждения, должны быть полностью оплачены учредителями до подачи заявления на получение соответствующей лицензии. Фонд вправе выпускать только простые именные акции. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы. Оплата акций фонда путем зачета денежных требований к фонду не допускается. Размещение фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законами Кыргызской Республики "Об акционерных обществах" и "О рынке ценных бумаг".

10. Состав и структура органов управления фонда определяются его уставом и законодательством Кыргызской Республики об акционерных обществах.

11. Передача полномочий единоличного исполнительного органа фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

12. Порядок реорганизации фонда, а также ликвидации фонда, его филиала (представительства) осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

13. При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений по негосударственному пенсионному обеспечению используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника, а при отсутствии такого выбора - в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах.

**2. Основные понятия, используемые в настоящем Положении**

1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

**вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

**выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику, застрахованному лицу либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**договор негосударственного пенсионного обеспечения** - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), заключаемое в пользу участника (участников) фонда (далее - участник), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику негосударственную пенсию;

**застрахованное лицо** - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

**корпоративные накопительные пенсионные фонды** создаются для получателей - работников одного или нескольких юридических лиц, являющихся учредителями и акционерами данного накопительного пенсионного фонда;

**корпоративное пенсионное обеспечение** - формирование, назначение и выплата корпоративных пенсий на основании пенсионных договоров, заключенных работодателем в пользу физических лиц, состоящих (ранее состоявших) в трудовых отношениях с работодателем, на условиях, определенных трудовым договором либо коллективным договором;

**корпоративная пенсия** – часть негосударственного пенсионного обеспечения, которая преследует цель повысить уровень благосостояния граждан пенсионного возраста посредством формирования дополнительных выплат к основной пенсии;

**негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионные основания** - основания на получение негосударственной пенсии участником, основания на получение накопительной части пенсии застрахованным лицом в соответствии с правилами фонда;

**правила фонда** - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);

**работодатель** - физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником;

**работник** - физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем;

**участник -** физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом или управляющей компанией корпоративным пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

**управляющая компания** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени в интересах и за счет клиентов управляющей компании деятельность по доверительному управлению инвестиционными активами, в том числе пенсионными активами.

**3. Основные положения деятельности фонда**

15. Основной целью фонда является повышение уровня благосостояния граждан пенсионного возраста посредством формирования дополнительных выплат к основной пенсии.

16. Основными задачами фонда являются:

- повышение привлекательности работы и мотивации для профессиональных кадров, формирование системы личных пенсионных накоплений работников;

- участие в обязательном пенсионном страховании и корпоративном пенсионном обеспечении;

- обеспечение финансовой устойчивости фонда.

17. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, уставом и правилами фонда.

18. Правила корпоративного накопительного пенсионного фонда, разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, утверждаются Советом директоров фонда.

19. Работники предприятий, организаций и учреждений имеют право участвовать в корпоративном пенсионном обеспечении на основании пенсионных договоров, заключенных работодателем с фондом в пользу работников, состоящих (ранее состоявших) в трудовых отношениях с работодателем, на условиях, определенных трудовым договором либо коллективным договором.

20. Корпоративное пенсионное обеспечение организуется и функционирует на принципах:

а) обеспечения единого подхода к оценке прав работника на установление корпоративной пенсии, исчислению ее размера и порядку выплаты;

б) участия работника в корпоративном пенсионном обеспечении на добровольных началах;

в) персонификации начисления и уплаты пенсионных взносов работодателя в пользу работника;

г) раздельного учета пенсионных взносов работодателя и участника-вкладчика;

д) полное финансовое обеспечение назначаемой корпоративной пенсии;

е) признание работодателем перед участником-вкладчиком, имеющим право на корпоративную пенсию в соответствии с настоящим Положением.

21. Для участия работников в корпоративном пенсионном обеспечении работодатель заключает пенсионный договор с фондом. Работодатель, заключив пенсионный договор с фондом, становится вкладчиком фонда, а работники, включенные в корпоративное пенсионное обеспечение, становятся участниками.

22. Права и обязанности работодателя и работника при формировании пенсионных накоплений определяются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере деятельности накопительных пенсионных фондов.

23. Корпоративное пенсионное обеспечение осуществляется работодателем в пользу работников в силу существующих (существовавших) между ними трудовых отношений.

24. Фонд осуществляет свои права во взаимодействии с субъектами и участниками накопительной пенсионной системы по вопросам инвестирования пенсионных накоплений и пенсионного обеспечения граждан в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соблюдать законные права и интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

25.Фонд обязан:

- знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов накопительной части пенсии, а также осуществлять раздельный учет средств пенсионных накоплений по негосударственному пенсионному обеспечению и средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию;

- предоставлять вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;

- по заявлению вкладчикам предоставлять информацию о состоянии их пенсионных счетов;

- выплачивать корпоративные негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

- при нарушении вкладчиком условий выбранной им пенсионной схемы или прекращении пенсионных вкладов продолжать начисление процентов на сумму, накопленную на пенсионном счете, до истечения срока пенсионного договора;

- извещать Социальный фонд Кыргызской Республики фонд о закрытии договора в случае смерти застрахованного лица и выплате средств наследникам застрахованного лица или переводе их в Социальный фонд Кыргызской Республики. В случае если наследники не определены, то фонд по истечении полугода возвращает пенсионные накопления в Социальный фонд Кыргызской Республики с соответствующей информацией;

- не принимать решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

- обеспечивать исполнение иных обязательств, предусмотренных пенсионными правилами, страховыми правилами и пенсионными договорами;

- заключать с депозитарием договор на оказание фонду услуг депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора (договора об обязательном пенсионном страховании, договора о корпоративном пенсионном обеспечении);

- принимать меры по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

26.Работодатель обязан:

- информировать работников об условиях корпоративного пенсионного обеспечения;

- информировать фонд или управляющую компанию о вновь заключаемых отдельных соглашениях с работниками и внесении в них изменений;

- ежемесячно начислять пенсионные взносы в пользу работника в порядке и в размерах, которые предусмотрены пенсионным договором корпоративного пенсионного обеспечения, а также уплачивать их в фонд или управляющую компанию;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики в сфере накопительного пенсионного фонда.

27.Работодатель имеет право:

- представлять перед фондом или управляющей компанией интересы работников (бывших работников);

- требовать от фонда или управляющей компании исполнения обязательств по пенсионному договору корпоративного пенсионного обеспечения в полном объеме;

- обжаловать действия фонда или управляющей компании в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

28**.** Работник имеет право:

- подать работодателю и в фонд или управляющую компанию заявление о согласии на добровольное участие в формировании средств для выплаты негосударственной пенсии за счет доходов от заработной платы;

- подать работодателю заявление об отказе участвовать в формировании средств для выплаты негосударственной пенсии за счет доходов от заработной платы;

- требовать от работодателя исполнения обязательств по уплате пенсионных взносов в пользу работника в соответствии с условиями пенсионного договора корпоративного пенсионного обеспечения;

- требовать от фонда или управляющей компании исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора корпоративного пенсионного обеспечения;

- получать выкупную сумму либо требовать перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию в соответствии с условиями настоящего Положения, пенсионными правилами фонда или управляющей компании и пенсионного договора корпоративного пенсионного обеспечения;

- работник обязан сообщать работодателю и в фонд или управляющую компанию об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств;

- подать работодателю заявление о прекращении участия в формировании средств выплаты негосударственной пенсии.

29. Фонд формирует имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности.

Имущество фонда подразделяется на:

1) имущество корпоративного пенсионного фонда, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда;

2) средства пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию;

4) средства пенсионных накоплений по корпоративному пенсионному обеспечению;

30. Имущество фонда, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет:

1) совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);

2) части сумм пенсионных взносов, направляемых на покрытие административных расходов, предусмотренных правилами фонда и соответствующим договором. При этом размер части суммы пенсионного взноса направляемых на покрытие административных расходов не может превышать 3 процентов от суммы взноса;

3) дохода фонда от использования, в том числе инвестирования, имущества фонда;

4) благотворительных взносов и других законных поступлений.

31. Фонд вправе распоряжаться имуществом по своему усмотрению, в том числе сдавать его в аренду и получать доход в виде арендных платежей. Имущество фонда может инвестироваться в инвестиционные активы.

32. Запрещается расходовать имущество корпоративного пенсионного фонда на цели, не связанные с уставной деятельностью фонда, а также на участие в уставном капитале хозяйственных обществ, за исключением приобретения акций открытых акционерных обществ.

33. Средства пенсионных накоплений по корпоративному негосударственному пенсионному обеспечению формируются за счет пенсионных взносов и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по корпоративному негосударственному пенсионному обеспечению.

34. Средства пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию формируются за счет:

1) суммы страховых взносов на финансирование накопительной части пенсии, переданной в фонд по заявлению застрахованного лица;

2) доходов от инвестирования;

3) иных поступлений в соответствии с договорами, законодательством Кыргызской Республики.

35. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами фонд создает пенсионные резервы. Нормативные размеры пенсионных резервов и порядок их формирования и использования осуществляется в соответствии с Правительством Кыргызской Республики.

36. Фонды осуществляют инвестирование средств пенсионных накоплений самостоятельно при условии получения соответствующих лицензий в порядке, установленном законодательством или через управляющую компанию.

37. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений.

38. Фонд имеет право заключать договор доверительного управления с управляющей компанией. Порядок заключения и расторжения договора доверительного управления осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

 39. Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям). Имущество управляющей компании должно быть обособлено от имущества фонда.

40. Фонд уведомляет уполномоченный государственный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и депозитарием, а также договоров с аудитором о проведении ежегодной аудиторской проверки и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

**4. Отчетность фонда**

41. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о бухгалтерском учете.

42. Организация бухгалтерского учета должна обеспечивать получение отчетов о содержании и формах, соответствующих международным стандартам бухгалтерского учета.

43. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам корпоративного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

44. Порядок и сроки представления отчета фондом о своей деятельности устанавливаются законодательством и иными нормативными актами Кыргызской Республики.

45. Фонд обязан раскрывать информацию в соответствии с требованиями законодательства и иных нормативных актов Кыргызской Республики.

46. Деятельность фонда подлежит ежегодному обязательному аудиту.

**5. Ответственность фонда**

47. За ненадлежащее исполнение возложенных обязанностей управляющая компания, фонд и/или их должностные лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

48. Споры по корпоративному пенсионному обеспечению между управляющей компанией, работодателем, работником и фондом разрешаются путем переговоров. При отсутствии взаимоприемлемого решения указанные споры разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.