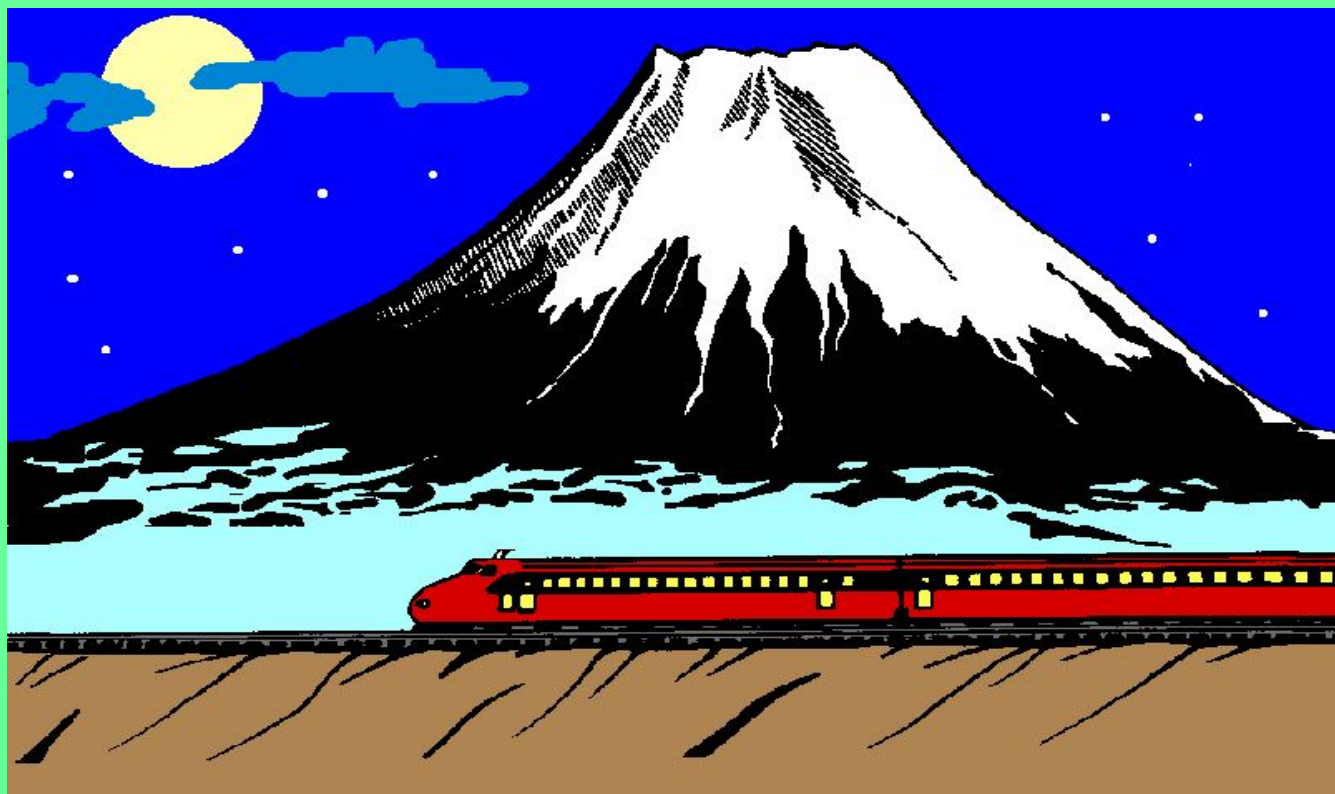
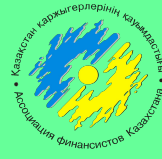
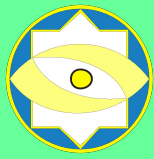


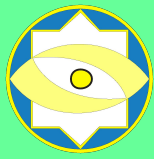
# Круглый стол



АЛМАТЫ 14.03.2006г.



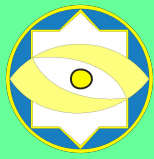
**Добрый день,  
уважаемые участники  
Круглого стола!**



# ПРОГРАММА ЗАСЕДАНИЯ КРУГЛОГО СТОЛА

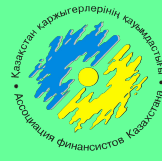
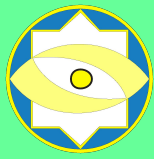


- 1. Вступительное слово Председателя Совета ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» (Аханов С.А.).**
- 2. Вступительное слово представителя Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (Дилимбетова Г.А.).**
- 3. Вступительное слово заместителя Председателя Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Бахмутова Е.Л.).**
- 4. Вступительное слово Председателя Национального Банка Республики Казахстан (Сайденов А. Г.).**
- 5. Презентация Рабочей группы АФК на тему: «Оптимизация администрирования платежей в накопительной пенсионной системе: проблемы и перспективы» (Алимгазиева Г.Б. – Первый Вице-Президент АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз НПФ»).**
- 6. Презентация ГЦВП на тему: «Оптимизация администрирования платежей в накопительной пенсионной системе» (Курманов А.М. – Генеральный директор ГЦВП).**
- 7. Обсуждение предложений Рабочей группы АФК.**
- 8. Подведение итогов (Дилимбетова Г.А., Бахмутова Е.Л., Сайденов А.Г., Курманов А.М., Аханов С.А.)**



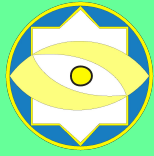
# Стратегические вопросы

- 1. Отсутствует согласованная Концепция оптимизации платежей в НПС.**
- 2. Законодательно не определена ответственность ГЦВП по сохранению конфиденциальности информации перед государством и вкладчиками.**
- 3. Отсутствуют требования по защите передаваемой в ГЦВП информации.**
- 4. Нет ясности, что ГЦВП будет делать с информацией по вкладчикам, у которых имеется несколько договоров.**
- 5. Непонятен механизм расчистки «ошибочных» счетов.**
- 6. Не определено, какие меры будут предприняты, если вкладчик сознательно не сделает шагов по объединению открытых счетов в различных НПФ.**

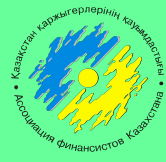
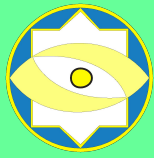


## Қ пункту 1 Программы

**Вступительное слово Председателя  
Совета АФК (Аханов С.А.)**

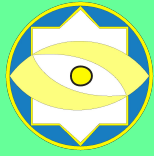


**Спасибо  
за внимание!**



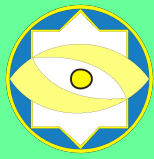
## К пункту 2 Программы

**Вступительное слово представителя Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан  
(Дилимбетова Г.А.)**



**Спасибо  
за внимание!**

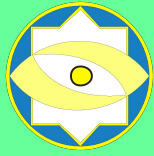




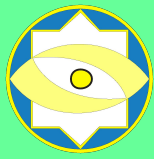
## К пункту 3 Программы

**Вступительное слово заместителя Председателя Агентства  
РК по регулированию и надзору финансового рынка и  
финансовых организаций**

**(Бахмутова Е.Л.)**

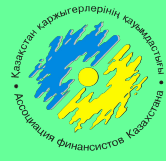
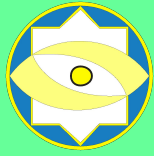


**Спасибо  
за внимание!**

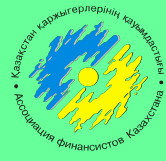
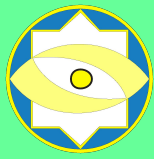


## К пункту 4 Программы

**Вступительное слово Председателя Национального Банка  
Республики Казахстан (Сайденов А.Г.)**



**Спасибо  
за внимание!**

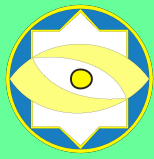


## К пункту 5 Программы

**Презентация Рабочей группы АФК на тему:**

**«Оптимизация администрирования платежей в накопительной пенсионной системе: проблемы и перспективы»**

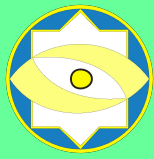
**(Алимгазиева Г.Б. – Первый Вице-президент АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз НПФ»).**



# Ассоциация финансистов Казахстана

## Оптимизация администрирования платежей в накопительной пенсионной системе: вопросы и перспективы

Алматы, 14 марта 2006 г.



# Оптимизация платежей в НПС: объективная необходимость

## Имеющиеся недостатки:

- Отсутствует централизованная база платежей в НПС
- Присутствует значительное количество «двойных» счетов
- Имеют место случаи давления работодателей на работников
- Процесс перевода накоплений из одного НПФ в другой сопряжен со значительной бумажной волокитой для вкладчика

## Ожидания от оптимизации:

- Реализация принципа «один вкладчик-один фонд»
- Устранение имеющихся в базе данных НПФ ошибочных счетов
- Внедрение процедуры разделения платежей по контрольным признакам («разрезание платежей») ГЦВП
- Исключение случаев административного давления на вкладчика
- Прозрачность потоков в НПС
- Упрощение процедур перевода пенсионных накоплений
- Постепенный переход к электронному обслуживанию вкладчиков



## Этапы продвижения идеи по оптимизации платежей

**2003 г.** – общие предложения по необходимости:

- Анонимности платежей
- Реализации принципа «один вкладчик – один фонд»
- Созданию единого учетного центра на базе ГЦВП
- Разделению («разрезанию») платежей ГЦВП

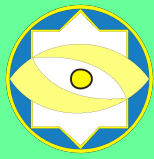
**2004 г.** – работа по проекту Концепции оптимизации платежей

- Отработка проекта Концепции с НБК, МТиСЗН
- Создание соответствующей Рабочей группы при МТиСЗН
- Внесение предложений о необходимости оптимизации платежей в две Правительственные Программы: «Развития НПС на 2005-2007г.г.» и «Дальнейшего углубления социальных реформ»

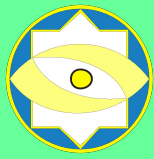
**2005 г.**

- Функционирование Рабочей группы при МТиСЗН
- Внесение изменений в Закон РК «О пенсионном обеспечении»
- Подготовка НПА по вопросам оптимизации и созданию единого учетного центра на базе ГЦВП
- Внесение АФК на рассмотрение АФН и МТиСЗН обновленной Концепции оптимизации с учетом возможностей платежных карточек





# Вопросы, требующие урегулирования для успешной оптимизации платежей, и предложения АФК



# Формирование единой базы ГЦВП

## Вопросы



Правила, утвержденные постановлением Правительства от 21.02.2006 №111 не раскрывают механизма передачи информации по вкладчикам, имеющими договоры с несколькими НПФ

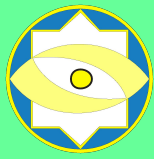
В Законе «О пенсионном обеспечении» имеются нормы препятствующие:

- распространению ГЦВП полученной информации по фондам (статья 50)
- формированию ГЦВП Единого списка физ.лиц, заключивших договоры о ПО за счет ОПВ по наиболее поздней дате заключения договора по последнему договору без подтверждения волеизъявления вкладчика (статья 22)

## Предложения

Один из возможных путей решения перечисленных вопросов:

ГЦВП в случае наличия нескольких договоров с НПФ, формирует и направляет вкладчику извещение с просьбой определиться с НПФ и осуществить процедуру перевода пенсионных накоплений в самостоятельно выбранный им Фонд в течение указанного срока на основании поданного заявления



# Техника передачи сведений в ГЦВП

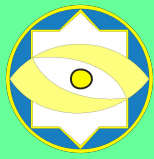
## Вопросы

Неполностью проработан механизм практической реализации порядка передачи в ГЦВП сведений НПФ на электронных носителях с гарантией сохранности целостности и конфиденциальности данных в процессе передачи (по Постановлению Правительства РК от 21.02.2006 № 111):

- отсутствуют требования по защите передаваемой информации (защита используемых каналов связи)
- не учитывается аналоговая практика (Кредитное бюро, АИС Статистика и пр.)
- не учтены требования, предъявляемые к системам управления рисками НПФ
- неясны механизмы урегулирования разногласий

## Предложения

- Усовершенствовать НПА, определяющий структуру передаваемых электронным способом сведений, а также способ транспортировки информации
- Принять меры по разработке системы защиты информации
- Откорректировать с учетом предыдущих предложений сроки внедрения всего проекта по оптимизации с учетом решения технических моментов



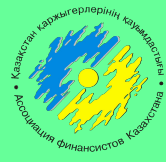
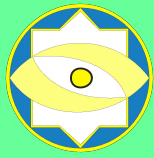
# Ответственность ГЦВП по сохранению конфиденциальности информации

## Вопросы

- п.2 Статьи 50 Закона «О пенсионном обеспечении» предусмотрено, что «должностные лица, работники фондов и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей имеют доступ к сведениям, составляющим тайну пенсионных накоплений, не вправе разглашать сведения, составляющие тайну пенсионных накоплений, и несут за их разглашение ответственность в соответствии с **законами РК**». Однако прямых норм, регламентирующих ответственность за разглашение тайны пенсионных накоплений, за исключением общих положений Гражданского кодекса, на уровне законов в настоящий момент нет

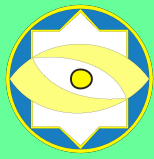
## Предложения

Внесение соответствующих поправок в Закон «О пенсионном обеспечении» и другие законодательные акты (Кодекс РК об административных правонарушениях и Уголовный Кодекс РК)



# **Основная проблема оптимизации администрирования платежей в НПС:**

**Отсутствие единой согласованной  
Концепции, дающей четкое  
представление о задачах, этапах,  
механизмах и конечных результатах  
оптимизации**



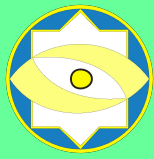
# Отсутствие Концепции сказывается на решении следующих вопросов

## Вопросы

1. Отсутствует четкий порядок разделения («разрезание») платежей ГЦВП
2. Отсутствует нормативно регламентированный порядок возвратов ошибочно зачисленных взносов через ГЦВП и ответственность ГЦВП за ненадлежащее выполнение этой функции
3. Законодательно не определена ответственность ГЦВП как платежного агента по своевременности и правильности зачисления платежей

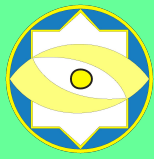
## Предложения

1. Определить и согласовать порядок прохождения платежей в НПФ через ГЦВП
2. Внести соответствующие изменения в:
  - Закон РК «О пенсионном обеспечении в РК»
  - Постановление Правительства РК №245
  - Типовой Кастодиальный договор
  - Правила КЦМР
3. Согласовать и утвердить форматы передачи данных (изменения в МТ 102 и/или иной формат)



# Сложности решения вопроса оптимизации в существующем правовом поле

- Отсутствие санкции за несоблюдение требований ст.22 Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»
- Противоречие Правил (Пост.Правительства от 21.02.2006 № 111) ст.22 Закона «О пенсионном обеспечении в Республики Казахстан»
- Принцип направления последующих перечислений пенсионных взносов по «последнему договору» может нарушить норму закона об ограничении количества переводов пенсионных накоплений в течение года
- Неизвестность воли вкладчика до момента осуществления перевода пенсионных накоплений в выбранный им НПФ
- Отсутствие базы адресов вкладчиков у ГЦВП для рассылки извещений
- Отсутствие НПА, определяющего срок, в течение которого вкладчик должен определиться с Фондом
- Предложенная схема оптимизации не решает в полной мере соблюдение принципа анонимности на первоначальном этапе оптимизации



# Выводы



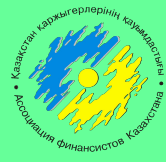
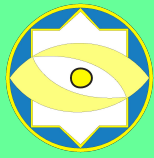
## Поддержка проекта со стороны НПФ

- Участие НПФ в передаче сведений по заключенным договорам в ГЦВП
- Готовность НПФ обсуждать механизмы осуществления переводов на основании соответствующих уведомлений ГЦВП
- Намерение НПФ активно участвовать в подготовке соответствующих изменений в Закон РК «О пенсионном обеспечении» и иные законодательные и подзаконные нормативные правовые акты

## Необходимость мер для успешной оптимизации

- Выработать и согласовать Концепцию оптимизации платежей в накопительной пенсионной системе и последовательный План ее реализации
- Внесение поправок в действующее законодательство
- Проработка технических вопросов взаимодействия НПФ и ГЦВП
- Проведение мероприятия по введению единого электронного документа, позволяющего однозначно идентифицировать клиента системы

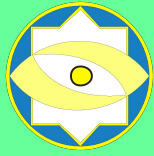




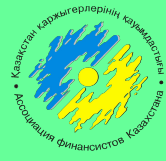
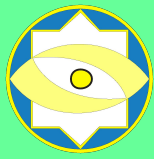
# Следующий этап оптимизации платежей (2007-2008 г.г.)

Переход к новым технологиям при обслуживании вкладчиков НПС

- Введение карточной системы (единой социальной карточки, электронного удостоверения личности, платежной карточки) как универсальный способ идентификации клиента
- Заключение договоров о пенсионном обеспечении путем использования смарт-технологий, что повысит уровень достоверности выбора вкладчика, снизит риск ошибок при введении данных клиента в систему и ускорит движение информации в единый учетный центр
- Формирование единой базы данных по всем видам социальных программ в ГЦВП (пенсионные, социальные, страховые)



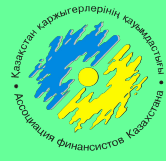
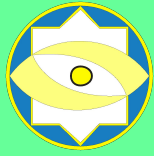
**Спасибо  
за внимание!**



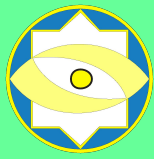
## К пункту 6 Программы

**Презентация ГЦВП на тему: «Оптимизация  
администрирования платежей в накопительной  
пенсионной системе»**

**(Курманов А.М. – Генеральный директор ГЦВП)**



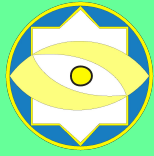
**Спасибо  
за внимание!**



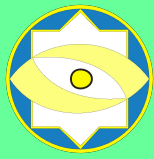
# К пункту 7 Программы

## Обсуждение

предложений Рабочей группы АФК  
и предложений ГЦВП



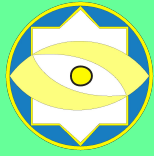
**Спасибо  
за внимание!**



## К пункту 8 Программы

### Подведение итогов

(Дилимбетова Г.А., Бахмутова Е.Л., Сайденов А.Г., Курманов А.М.,  
Аханов С.А.)



**Спасибо  
за внимание!**