



## **О проекте Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан"**

Постановление Правительства Республики Казахстан от 2 апреля 2013 года № 318

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**  
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

*П р е м ь е р - М и н и с т р*

*Республики Казахстан*

*С. Ахметов*

проект

### **ЗАКОН**

## **РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан**

Настоящий Закон определяет правовые и социальные основы пенсионного обеспечения граждан в Республике Казахстан, регламентирует участие государственных органов, физических и юридических лиц в реализации конституционного права граждан на пенсионное обеспечение.

### **Глава 1. Общие положения**

#### **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) диверсификация – размещение пенсионных активов в различные финансовые инструменты с целью снижения риска их потерь в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом;
- 2) печатное издание – периодические печатные издания, перечень которых определяется уполномоченным органом;
- 3) единый накопительный пенсионный фонд – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам;
- 4) минимальная пенсия – минимальный размер пенсии, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 5) добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд в пользу получателя пенсионных выплат в порядке,

определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

б) ставка добровольных пенсионных взносов – размер платежа в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, определяемый договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

7) вкладчик добровольных пенсионных взносов – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы в пользу получателя пенсионных выплат в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

8) обязательные профессиональные пенсионные взносы - деньги, вносимые вкладчиками обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд в пользу работников по перечню профессий, который определяется Правительством Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) ставка обязательных профессиональных пенсионных взносов - размер платежа вкладчика обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, выраженный в процентном отношении к доходу работника, принимаемому для исчисления пенсионных взносов;

10) вкладчик обязательных профессиональных пенсионных взносов - юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств обязательные профессиональные пенсионные взносы в пользу работника;

11) договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов - договор, заключаемый единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом, с одной стороны, и вкладчиком и (или) получателем пенсионных выплат, с другой стороны, об установлении, изменении или прекращении правоотношений, связанных с добровольными пенсионными взносами, накоплениями и получением выплат;

12) добровольный накопительный пенсионный фонд – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

13) индивидуальный пенсионный счет – личный именной счет вкладчика (получателя пенсионных выплат), на котором учитываются обязательные пенсионные взносы либо добровольные пенсионные взносы, либо обязательные профессиональные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеня и иные поступления в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с которого производятся пенсионные выплаты;

14) накопительный пенсионный фонд – юридическое лицо, осуществлявшее

деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, действие лицензии которого прекращается в соответствии с пунктом 4 статьи 73 настоящего Закона ;

15) договор пенсионного аннуитета – договор страхования, согласно которому страхователь (получатель пенсионных выплат) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) пожизненно или в течение определенного периода времени;

16) пенсия – совокупность пенсионных выплат из уполномоченной организации, единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда ;

17) пенсионные активы – деньги, ценные бумаги, иные финансовые инструменты, предназначенные для обеспечения и осуществления пенсионных выплат, переводов, а также иных целей, предусмотренных настоящим Законом;

18) пенсионные накопления – деньги вкладчика (получателя пенсионных выплат), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы и обязательные профессиональные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню, иные поступления в соответствии с договорами, настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан ;

19) пенсионные выплаты из:

уполномоченной организации – государственная базовая пенсионная выплата и выплаты денег физическим лицам, имеющим трудовой стаж не менее шести месяцев по состоянию на 1 января 1998 года, осуществляемые пропорционально трудовому стажу;

единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда – выплаты пенсионных накоплений получателям пенсионных выплат ;

20) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты из уполномоченной организации и (или) имеющее право на получение пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда;

21) управляющий инвестиционным портфелем - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению инвестиционным портфелем на основании лицензии уполномоченного органа, либо зарубежная организация, осуществляющая аналогичный вид деятельности в соответствии с законодательством иностранного государства;

22) инвестиционная декларация - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации

пенсионных

активов;

23) инвестиционный доход – деньги, полученные (подлежащие получению) в результате инвестирования пенсионных активов;

24) инвестиционный портфель – совокупность финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов;

25) банк-кастодиан – Национальный Банк Республики Казахстан для единого накопительного пенсионного фонда или банк второго уровня для добровольных накопительных пенсионных фондов, осуществляющий учет финансовых инструментов и денег, подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов с принятием на себя обязательств по их сохранности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

26) кастодиальный договор – договор об ответственном хранении и учете финансовых инструментов и денег, заключаемый банком-кастодианом и его клиентом;

27) государственная базовая пенсионная выплата – ежемесячная денежная выплата, предоставляемая гражданам Республики Казахстан по достижении пенсионного возраста, установленного настоящим Законом;

28) договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов (пенсионные правила единого накопительного пенсионного фонда) – договор присоединения, условия которого принимаются вкладчиком (получателем) не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом;

29) обязательные пенсионные взносы – деньги, вносимые в соответствии с настоящим Законом в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

30) задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам - исчисленные, удержанные (начисленные) и не перечисленные в единый накопительный пенсионный фонд обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы в сроки, установленные настоящим Законом;

31) агент по уплате обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – агент) – физическое или юридическое лицо, включая иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, а также филиалы, представительства иностранных юридических лиц, исчисляющие, удерживающие (начисляющие) и перечисляющие обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан;

32) ставка обязательных пенсионных взносов – размер платежа в единый накопительный пенсионный фонд, выраженный в процентном отношении к доходу вкладчика обязательных пенсионных взносов, принимаемому для исчисления

пенсионных

взносов;

33) вкладчик обязательных пенсионных взносов – физическое лицо, имеющее индивидуальный пенсионный счет в едином накопительном пенсионном фонде;

34) центральный исполнительный орган – государственный орган, осуществляющий регулирование в сфере социальной защиты населения;

35) органы, назначающие пенсионные выплаты из уполномоченной организации, – уполномоченные государственные органы;

36) пруденциальный норматив – устанавливаемые законодательством Республики Казахстан экономические требования для обеспечения финансовой устойчивости добровольных накопительных пенсионных фондов;

37) страховая организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли «страхование жизни» на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

38) выкупная сумма – сумма денег, которую имеет право получить от страховой организации страхователь (получатель) при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета;

39) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

40) уполномоченная организация (далее – Центр) – республиканское государственное казенное предприятие, созданное по решению Правительства Республики Казахстан;

41) аффилированные лица – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий, и национального управляющего холдинга), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Наличие национального управляющего холдинга в составе акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда не является основанием для определения аффилированными по отношению друг к другу лиц.

## **Статья 2. Право граждан на пенсионное обеспечение**

1. Граждане Республики Казахстан имеют право на пенсионное обеспечение в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Республики Казахстан, пользуются правом на пенсионное обеспечение наравне с гражданами Республики Казахстан, если иное не предусмотрено законами и международными договорами.

## **Статья 3. Законодательство Республики Казахстан о пенсионном обеспечении**

1. Законодательство Республики Казахстан о пенсионном обеспечении основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из настоящего Закона, иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила международного договора.

#### **Статья 4. Государственные гарантии по пенсионному обеспечению**

1. Государство гарантирует пенсионное обеспечение гражданам, вышедшим на пенсию до 1 января 1998 года, с сохранением установленного размера пенсионных выплат до 1 апреля 1999 года, в последующие периоды пенсионные выплаты будут осуществляться в соответствии с пунктом 5 статьи 15 настоящего Закона.

2. Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется гражданам Республики Казахстан:

1) получающим пенсию до 1 января 1998 года;  
2) достигшим пенсионного возраста в соответствии со статьей 11 настоящего Закона;

3) военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины, а также лицам, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, имеющим право на получение пенсионных выплат за выслугу лет.

Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется независимо от получения пенсионных выплат из Центра и (или) из единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также государственного социального пособия по инвалидности.

Размер государственной базовой пенсионной выплаты устанавливается на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете с поэтапным приближением к прожиточному минимуму.

Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется за счет бюджетных средств в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

При достижении пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1-3 статьи 11 настоящего Закона государственные социальные пособия по случаю потери кормильца и по возрасту по желанию граждан заменяются государственной базовой пенсионной выплатой в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Повышение размеров пенсионных выплат из Центра производится ежегодно в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

4. Государство гарантирует пенсионное обеспечение гражданам, имеющим право на пенсию по выслуге лет и зарегистрировавшим это право до 1 января 1998 года в

органах, назначающих и/или осуществляющих пенсионные выплаты, в этом случае им устанавливается пенсия, выплата которой начинается со дня увольнения с должности, дающей право на пенсию за выслугу лет. На назначенную пенсию распространяются условия пунктов 1 и 3 настоящей статьи и пункта 5 статьи 15 настоящего Закона.

## **Статья 5. Гарантия сохранности пенсионных накоплений**

1. Государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты в порядке, определенном настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

2. Гарантия сохранности пенсионных накоплений также обеспечивается посредством:

1) аккумулирования пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде;

2) осуществления инвестиционного управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда Национальным Банком Республики Казахстан;

3) регулирования деятельности единого накопительного пенсионного фонда путем установления соответствующих требований в отношении привлечения пенсионных взносов и осуществления пенсионных выплат;

4) регулирования деятельности добровольных накопительных пенсионных фондов по управлению инвестиционным портфелем путем установления соответствующих требований;

5) регулирования деятельности добровольных накопительных пенсионных фондов путем установления соответствующих норм и лимитов, обеспечивающих их финансовую устойчивость;

6) установления требований к учредителям, акционерам и руководящим работникам добровольных накопительных пенсионных фондов, а также к размеру и составу их уставного капитала;

7) установления требований к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда;

8) установления требования по хранению пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда в Национальном Банке Республики Казахстан;

9) установления требования по хранению добровольными накопительными пенсионными фондами финансовых инструментов и денег, входящих в состав пенсионных активов, исключительно в банках-кастодианах, не аффилированных с добровольными накопительными пенсионными фондами;

10) ведения отдельного учета собственных средств и пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, а также установления контроля за их целевым размещением;

11) установления требований по диверсификации и снижению рисков при размещении пенсионных активов;

12) установления размера комиссионного вознаграждения, получаемого единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом;

13) обязательности ежегодного проведения аудита единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

14) регулярной отчетности единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда перед соответствующими государственными органами в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

15) предоставления вкладчику и получателю информации о состоянии его пенсионных накоплений;

16) предоставления вкладчику (получателю) возможности переводить свои пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой, из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд или из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд;

17) добровольного страхования пенсионных накоплений в полном объеме или частично по выбору получателя;

18) осуществление учета и оценки пенсионных активов в порядке, установленном уполномоченным органом.

## **Статья 6. Компетенция Правительства Республики Казахстан в сфере пенсионного обеспечения**

Правительство Республики Казахстан в сфере пенсионного обеспечения:

1) разрабатывает основные направления государственной политики в сфере пенсионного обеспечения и организует их осуществление;

2) утверждает правила предоставления государственной базовой пенсионной выплаты за счет бюджетных средств, а также назначения и осуществления пенсионных выплат из Центра;

3) утверждает порядок и сроки исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;

4) утверждает правила изъятия и перечисления в бюджет сумм обязательных пенсионных взносов, дополнительно установленных для судей, в случае освобождения

судьи от должности по отрицательным мотивам;

5) утверждает правила осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого пенсионного фонда, и методику осуществления расчета размера пенсионных выплат;

6) принимает решения о создании, реорганизации или ликвидации единого накопительного пенсионного фонда в порядке, предусмотренными законами Республики Казахстан;

7) выполняет иные функции, возложенные на него Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

### **Статья 7. Компетенция центрального исполнительного органа**

Центральный исполнительный орган:

1) разрабатывает перечень профессий работников, в пользу которых вкладчиками за счет собственных средств осуществляются обязательные профессиональные пенсионные взносы;

2) разрабатывает порядок ежегодного повышения размеров пенсионных выплат из Центра;

3) разрабатывает перечень работ в организациях, осуществляющих судебно-медицинскую экспертизу и патологоанатомическую диагностику, для льготного исчисления трудового стажа для назначения пенсий из Центра в полуторном размере;

4) разрабатывает список сезонных отраслей промышленности, работа в которых в течение полного сезона засчитывается в стаж для назначения пенсии за год работы;

5) разрабатывает правила формирования базы данных вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;

6) разрабатывает порядок и сроки исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд;

7) разрабатывает правила перечисления обязательных пенсионных взносов, удержанных и не перечисленных агентами с доходов бывших работников, местонахождение которых не известно, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2005 года социального индивидуального кода и (или) регистрационного номера налогоплательщика, и (или) пенсионного договора с накопительными пенсионными фондами;

8) разрабатывает правила представления единым накопительным пенсионным

фондом Центру сведений о заключенных и прекративших действие с вкладчиками (получателями) договорах о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с использованием электронного документооборота;

9) разрабатывает правила осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда и методику осуществления расчета размера пенсионных выплат;

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

### **Статья 8. Компетенция уполномоченного органа**

У п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н :

1) разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты в части государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

2) разрабатывает и утверждает правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд;

3) разрабатывает и утверждает правила взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами;

4) устанавливает требования к поверенным, указанным в пункте 2 статьи 35 настоящего Закона, и порядок их выбора;

5) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

## **Глава 2. Порядок осуществления пенсионного обеспечения из Центра**

### **Статья 9. Право на получение пенсионных выплат из Центра**

Гражданам гарантировано право на получение пенсионных выплат из Центра при наступлении установленных настоящим Законом условий.

Пенсионерам, достигшим пенсионного возраста, предоставляется право переназначения пенсий, назначенных им по выслуге лет до 1 января 1998 года.

### **Статья 10. Категории граждан, имеющих право на получение выплат из Центра**

1. Пенсионные выплаты из Центра осуществляются следующим категориям  
г р а ж д а н :

- 1) получающим пенсию до 1 января 1998 года;
- 2) достигшим пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 11 настоящего Закона и имевшим трудовой стаж не менее шести месяцев по состоянию на 1 января 1998 года, - в размере, пропорциональном имеющемуся трудовому стажу;
- 3) военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины , а также лицам, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, имеющим право на получение пенсионных выплат за выслугу лет.

2. В случае смерти получателя пенсионных выплат из Центра, в том числе получателя государственной базовой пенсионной выплаты, его семье либо лицу, осуществившему погребение, выплачивается из Центра единовременная выплата на погребение в размере пятнадцатикратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском б ю д ж е т е .

3. В случае смерти получателя пенсионных выплат из Центра, являвшегося участником или инвалидом Великой Отечественной войны, его семье либо физическому или юридическому лицу, осуществившему погребение, выплачивается из Центра единовременная выплата на погребение в размере тридцатипятикратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

### **Статья 11. Назначение пенсионных выплат из Центра**

1. Назначение пенсионных выплат из Центра производится:  
с 1 июля 2001 года - мужчинам по достижении 63 лет, женщинам по достижении 58  
л е т ;

- с 1 января 2014 года - женщинам по достижении 58,5 лет;
- с 1 января 2015 года - женщинам по достижении 59 лет;
- с 1 января 2016 года - женщинам по достижении 59,5 лет;
- с 1 января 2017 года - женщинам по достижении 60 лет;
- с 1 января 2018 года - женщинам по достижении 60,5 лет;
- с 1 января 2019 года - женщинам по достижении 61 года;
- с 1 января 2020 года - женщинам по достижении 61,5 года;
- с 1 января 2021 года - женщинам по достижении 62 лет;
- с 1 января 2022 года - женщинам по достижении 62,5 лет;
- с 1 января 2023 года - женщинам по достижении 63 лет.

2. Граждане, проживавшие в зонах чрезвычайного и максимального радиационного риска в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963 года, не менее 5 лет, в

соответствии с Законом Республики Казахстан «О социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном ядерном полигоне» имеют право на назначение пенсии:

мужчины - по достижении 50 лет при общем стаже работы не менее 25 лет;

женщины - по достижении 45 лет при общем стаже не менее 20 лет.

3. Женщины, родившие 5 и более детей и воспитавшие их до восьмилетнего возраста, имеют право на пенсию по возрасту по достижении 53 лет в соответствии с подпунктом 2) пункта 1 статьи 10 настоящего Закона.

4. Пенсионные выплаты по возрасту в полном объеме из Центра назначаются по достижении возраста, установленного в пункте 1 настоящей статьи, следующим категориям граждан:

1) мужчинам - при наличии трудового стажа не менее 25 лет на 1 января 1998 года и мужчинам из числа лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 настоящего Закона, на момент увольнения со службы. При этом для лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 настоящего Закона, в трудовой стаж засчитывается служба в период с 1 января 1998 года до момента увольнения со службы при условии, что обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды или единый накопительный пенсионный фонд в данный период не производились;

2) женщинам - при наличии трудового стажа не менее 20 лет на 1 января 1998 года и женщинам из числа лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 настоящего Закона, на момент увольнения со службы. При этом для лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 настоящего Закона, в трудовой стаж засчитывается служба в период с 1 января 1998 года до момента увольнения со службы при условии, что обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды или единый накопительный пенсионный фонд в данный период не производились.

5. Пенсионные выплаты по возрасту в неполном объеме назначаются категориям граждан, указанным в пункте 1 настоящей статьи, при отсутствии у них права на получение пенсионной выплаты в полном объеме из Центра, в зависимости от наличия у них фактического трудового стажа на 1 января 1998 года и лицам, указанным в пункте 2 статьи 64 настоящего Закона, на момент увольнения со службы.

6. Пенсионные выплаты по возрасту в неполном объеме рассчитываются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, как доля от полной пенсии пропорционально имеющемуся трудовому стажу на 1 января 1998 года. При этом для лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 настоящего Закона, в трудовой стаж засчитывается служба в период с 1 января 1998 года до момента увольнения со службы при условии, что обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды и (или) единый накопительный пенсионный фонд в данный период не производились.

## **Статья 12. Период пенсионных выплат из Центра**

Пенсионные выплаты из Центра назначаются пожизненно и осуществляются по  
месяц смерти включительно.

### **Статья 13. Исчисление трудового стажа для назначения пенсии из Центра**

1. При исчислении трудового стажа для назначения пенсии из Центра  
з а с ч и т ы в а ю т с я :

1) работа по трудовым договорам, оплачиваемая физическими и юридическими  
л и ц а м и ;

2) в о и н с к а я с л у ж б а ;

3) служба в специальных государственных и правоохранительных органах;

4) г о с у д а р с т в е н н а я с л у ж б а ;

5) п р е д п р и н и м а т е л ь с к а я д е я т е л ь н о с т ь ;

6) время ухода за инвалидом первой группы, одиноким инвалидом второй группы и  
пенсионером по возрасту, нуждающимся в посторонней помощи, а также престарелым,  
д о с т и г ш и м 80 - л е т н е г о в о з р а с т а ;

7) время ухода за инвалидом в возрасте до 16 лет, пострадавшим от последствий  
атомных испытаний, экологических бедствий или зараженным вирусом  
и м м у н о д е ф и ц и т а , л и б о б о л ь н ы м С П И Д о м ;

8) время ухода неработающей матери за малолетними детьми, но не более чем до  
достижения каждым ребенком возраста 3 лет в пределах 12 лет в общей сложности;

9) время содержания под стражей, отбытия наказания в местах лишения свободы и  
ссылки граждан, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности и  
репрессированных, но впоследствии реабилитированных;

10) время нахождения трудоспособных граждан на временно оккупированной  
территории бывшего СССР и лиц (независимо от возраста) на территории других  
государств в период Великой Отечественной войны, куда они были насильственно  
вывезены, содержания в фашистских концлагерях (гетто и других местах  
принудительного содержания в период войны), если в указанные периоды эти лица не  
совершили преступлений против Родины;

11) время нахождения на инвалидности неработающих инвалидов войны и  
п р и р а в н е н н ы х к н и м и н в а л и д о в ;

12) период проживания за границей супруги (супруга) работников бывших  
советских учреждений, учреждений Республики Казахстан и международных  
организаций, но не более 10 лет в общей сложности;

13) период проживания супругов лиц офицерского состава, прапорщиков, мичманов  
, военнослужащих, проходящих службу по контракту, и военнослужащих сверхсрочной  
службы с супругами в местностях, где отсутствовала возможность их трудоустройства  
п о с п е ц и а л ь н о с т и , н о н е б о л е е 10 л е т ;

14) период проживания супруги (супруга) сотрудника специального

государственного органа с последним в местностях, где отсутствовала возможность ее (его) трудоустройства по специальности, но не более 10 лет;

15) обучение в высших и средних специальных учебных заведениях, училищах, школах и на курсах по подготовке кадров, повышению квалификации и переквалификации, аспирантуре, докторантуре и клинической ординатуре, а также очных высших и средних духовных учебных заведениях на территории Республики Казахстан и за ее пределами;

16) служба в военизированной охране, органах специальной связи и горноспасательных частях, независимо от ведомственной подчиненности и наличия специального или воинского звания;

17) иная работа, при условии уплаты отчислений на социальное страхование.

2. При льготном исчислении трудового стажа для назначения пенсии из Центра также засчитываются:

1) воинская служба в составе действующей армии в период боевых действий, в том числе при выполнении воинского долга, а также пребывание в партизанских отрядах и соединениях в период боевых действий, а также время нахождения на лечении в лечебных учреждениях вследствие военной травмы - в порядке, установленном для исчисления сроков этой службы при назначении пенсии за выслугу лет военнослужащим;

2) работа, в том числе в качестве вольнонаемного состава в воинских частях, и служба, кроме воинской службы, предусмотренной подпунктом 1) настоящего пункта, в годы Великой Отечественной войны - в двойном размере;

3) работа в городе Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года - в тройном размере;

4) время нахождения граждан в возрасте от 12 лет и старше в городе Ленинграде в период его блокады с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года - в двойном размере;

5) время пребывания лиц на территории других государств в период Великой Отечественной войны, куда они были насильственно вывезены, а также время нахождения в фашистских концлагерях (гетто и других местах принудительного содержания в период войны), если в указанные периоды эти лица не совершили преступления против Родины, - в двойном размере;

6) время содержания под стражей, отбытия наказания в местах лишения свободы, ссылки, привлечения к принудительному труду с ограничением свободы, в колонии-поселении и принудительном лечении в психиатрических учреждениях граждан, незаконно привлеченных к уголовной ответственности и репрессированных, впоследствии реабилитированных, - в тройном размере;

7) работа и воинская служба в районах, примыкающих к Семипалатинскому испытательному ядерному полигону, в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963



работодателем.

Исчисление пенсионных выплат производится исходя из размера дохода, выплаченного в валюте Российской Федерации, по официальному курсу национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, установленному уполномоченным органом на день обращения за назначением пенсионных выплат.

4. Размер пенсионных выплат за каждый полный отработанный год до 1 января 1998 года сверх требуемого трудового стажа увеличивается на 1 процент, но не более 75 процентов от дохода, учитываемого для исчисления пенсии.

5. Максимальный размер пенсионных выплат, назначенных до 1 января 1998 года, за исключением размеров пенсионных выплат участникам и инвалидам Великой Отечественной войны, военнослужащим, сотрудникам органов внутренних дел, прокуратуры, бывшего Государственного следственного комитета Республики Казахстан и лицам, пенсия которым назначена до 1 января 1998 года на льготных условиях по списку № 1 производств, работ, профессий, должностей и показателей, утвержденных Правительством Республики Казахстан, и по результатам аттестации рабочих мест, не может превышать семьдесят пять процентов от тридцатидевятикратного месячного расчетного показателя, устанавливаемого на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

#### **Статья 16. Определение дохода для исчисления пенсионных выплат из Центра**

1. В доход для исчисления пенсионных выплат из Центра включаются все виды оплаты труда и иные доходы, перечень которых устанавливается Правительством Республики Казахстан.

2. Доход для исчисления пенсионных выплат за 3 года работы определяется путем деления общей суммы дохода за 36 календарных месяцев работы подряд на тридцать шесть.

3. Доход для исчисления пенсионных выплат из Центра не может превышать тридцатидевятикратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

#### **Статья 17. Порядок обращения за назначением пенсионных выплат из Центра**

1. Заявление о назначении пенсионных выплат из Центра подается в Центр по месту жительства гражданина с приложением документов, подтверждающих стаж и доход, необходимых для начисления пенсионных выплат.

2. Назначение пенсионных выплат из Центра производится органом, назначающим пенсионные выплаты.

3. Орган, назначающий пенсионные выплаты из Центра, обязан давать разъяснения по вопросам назначения пенсий и оказывать содействие гражданам в оформлении соответствующих документов.

## **Статья 18. Сроки рассмотрения документов для назначения пенсионных выплат из Центра**

1. Рассмотрение документов для назначения пенсионных выплат из Центра осуществляется органом, назначающим пенсионные выплаты из Центра, в течение десяти рабочих дней со дня представления документов.

2. Орган, назначающий пенсионные выплаты из Центра, не позднее пяти рабочих дней после вынесения соответствующего решения извещает о нем заявителя.

3. В случае отказа в назначении пенсионных выплат из Центра, орган, назначающий пенсионные выплаты, обязан письменно мотивировать причины отказа и вернуть представленные документы заявителю.

4. Решение органа, назначающего пенсионные выплаты из Центра, может быть обжаловано в судебном порядке.

## **Статья 19. Сроки назначения пенсионных выплат из Центра**

1. Пенсионные выплаты из Центра назначаются со дня обращения за назначением п е н с и и .

2. Днем обращения за назначением пенсионных выплат из Центра считается день одновременной подачи заявления и необходимых документов в Центр.

## **Статья 20. Государственная монополия в сфере пенсионного обеспечения**

1. Центр осуществляет следующие виды деятельности, относящиеся к государственной монополии:

1) организация и осуществление выплат пенсий, пособий, единовременных и иных выплат из Центра в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) формирование базы данных вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и единого списка физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;

3) определение размера обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов фактически внесенных вкладчиком на момент приобретения права на пенсионные выплаты, с учетом прогнозного уровня инфляции на следующий финансовый год;

4) персонифицированный учет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени;

5) перевод обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени от агентов в единый накопительный пенсионный фонд;

6) возврат агенту обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени лиц, не имеющих

индивидуальный идентификационный номер и (или) договоров о пенсионном обеспечении, и (или) в реквизитах которых допущены ошибки;

7) возврат агенту обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени из единого накопительного пенсионного фонда по заявлениям агентов;

8) формирование и представление в уполномоченный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, реестров платежных документов агентов по перечисленным на счет Центра и возвращенным агенту из Центра суммам обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени по ним;

9) формирование макета дел получателей пенсионных выплат, пособий, единовременных и иных выплат для назначения выплаты органом, назначающим пенсионные выплаты из Центра;

10) формирование автоматизированных централизованных баз данных и персонифицированный учет получателей пенсий, пособий, единовременных и иных выплат из Центра;

11) взаимодействие с агентами, единым накопительным пенсионным фондом по вопросам учета, перевода, возврата пенсионных взносов и (или) пени по ним;

12) организация мероприятий по обеспечению работоспособности единой информационной системы центрального исполнительного органа;

13) организация доступа структурных подразделений центрального исполнительного и местных исполнительных органов, являющихся пользователями автоматизированных централизованных баз данных Центра, с учетом требований законодательства Республики Казахстан по защите конфиденциальных сведений;

14) предоставление информационных услуг физическим и юридическим лицам по видам деятельности Центра с учетом требований законодательства Республики Казахстан по обеспечению сохранности тайны пенсионных накоплений;

15) иные виды деятельности, предусмотренные законами Республики Казахстан.

2. Цены на товары (работы, услуги), производимые и (или) реализуемые субъектом государственной монополии, устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

## **Статья 21. Порядок осуществления пенсионных выплат из Центра**

1. Пенсионные выплаты из Центра производятся за текущий месяц.

2. Работающие пенсионеры имеют право на получение пенсии в полном размере с учетом ограничений и случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 15 и статьей 64 настоящего Закона.

3. Пенсионные выплаты могут производиться по нотариально удостоверенной

д о в е р е н н о с т и .

4. Порядок осуществления пенсионных выплат из Центра определяется Правительством Республики Казахстан.

#### **Статья 22. Получение пенсионных выплат за прошлое время**

1. Начисленные, но не востребованные получателем суммы пенсионных выплат, выплачиваются за прошлое время, но не более чем за 3 года перед обращением за их п о л у ч е н и е м .

2. Суммы пенсионных выплат, не полученные своевременно по вине органа, назначающего пенсионные выплаты из Центра, или уполномоченной организации выплачиваются за прошлое время без ограничения сроков.

#### **Статья 23. Удержания из пенсии**

1. Удержания из пенсии могут производиться в порядке исполнительного производства, кроме случаев излишне выплаченных сумм пенсий вследствие ошибок при назначении пенсий, когда удержания производятся на основании заявления получателя пенсионных выплат, а также случаев удержания доходов осужденных, л и ш е н н ы х с в о б о д ы .

2. Удержания из пенсии производятся из суммы, причитающейся к выплате.

3. Из пенсии не может быть удержано более 50 процентов от причитающейся к выплате суммы.

### **Глава 3. Уплата пенсионных взносов**

#### **Статья 24. Уплата обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов**

1. Обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд подлежат уплате вкладчиками обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов по ставкам, определяемым настоящим Законом.

2. От уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд освобождаются лица, достигшие пенсионного возраста, в соответствии с пунктами 1-3 статьи 11 настоящего З а к о н а .

3. От уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд освобождаются лица, имеющие инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена б е с с р о ч н о .

4. От уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд освобождаются военнослужащие, сотрудники специальных

государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины, лица, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года:

- 1) которым назначены пенсионные выплаты до 1 января 1998 года;
- 2) которым назначены пенсионные выплаты из Центра в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 65 настоящего Закона.

5. Обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы уплачиваются в национальной валюте Республики Казахстан.

6. Удержанные (начисленные) обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы перечисляются в Центр:

- 1) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (кроме применяющих специальные налоговые режимы для субъектов малого бизнеса и крестьянских или фермерских хозяйств), а также частными нотариусами, частными судебными исполнителями и адвокатами из доходов, выплаченных работникам, - не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем выплаты доходов;

- 2) индивидуальными предпринимателями (кроме применяющих специальные налоговые режимы для субъектов малого бизнеса на основе патента или упрощенной декларации и крестьянских или фермерских хозяйств), а также частными нотариусами, частными судебными исполнителями и адвокатами в свою пользу - не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным;

- 3) крестьянскими или фермерскими хозяйствами, применяющими специальный налоговый режим, - в порядке и сроки, которые предусмотрены налоговым законодательством Республики Казахстан;

- 4) субъектами малого бизнеса, применяющими специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации, - в срок, предусмотренный налоговым законодательством Республики Казахстан;

- 5) индивидуальными предпринимателями, применяющими специальный налоговый режим на основе патента, - в срок, предусмотренный налоговым законодательством Республики Казахстан для уплаты стоимости патента;

- 6) Центром - не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за месяцем осуществления социальных выплат.

7. Контроль за полным и своевременным осуществлением уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и пени, начисленной в соответствии с пунктом 1 статьи 28 настоящего Закона, осуществляется налоговыми органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Обязательные пенсионные взносы не могут быть уплачены в пользу других лиц.

9. Обязательные пенсионные взносы, удержанные и не перечисленные агентами с доходов бывших работников, местонахождение которых не известно, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2005 года социального индивидуального кода и

(или) регистрационного номера налогоплательщика, и (или) пенсионного договора с накопительными пенсионными фондами, до 1 января 2014 года, перечисляются агентами вместе с пеней, начисленной до 1 января 2005 года, в бюджет в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан. При этом пеня, начисленная после 1 января 2005 года, подлежит списанию.

Перечисленные в бюджет суммы обязательных пенсионных взносов и пени могут быть истребованы бывшими работниками, а в случае их смерти или объявления умершими - наследниками в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

9. По решению юридического лица-резидента его филиалы, представительства могут рассматриваться в качестве агентов.

### **Статья 25. Ставка обязательных пенсионных взносов**

1. Обязательные пенсионные взносы, подлежащие уплате в единый накопительный пенсионный фонд, устанавливаются в размере десяти процентов от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления пенсионных взносов в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан. При этом ежемесячный доход, принимаемый для исчисления обязательных пенсионных взносов, не должен превышать семидесятипятикратный минимальный размер заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2. Для судей Республики Казахстан дополнительно устанавливаются обязательные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд в размере десяти процентов от ежемесячного дохода судьи за счет бюджетных средств.

При освобождении судьи от должности по отрицательным мотивам указанные взносы изымаются и перечисляются в бюджет.

3. Для адвокатов, частных судебных исполнителей, частных нотариусов, а также индивидуальных предпринимателей обязательные пенсионные взносы в свою пользу, подлежащие уплате в единый накопительный пенсионный фонд, устанавливаются в размере десяти процентов от заявляемого дохода, но не менее десяти процентов от минимального размера заработной платы и не выше десяти процентов от семидесятипятикратного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, исчисляемые за каждый месяц налогового периода.

Для крестьянских или фермерских хозяйств, применяющих специальный налоговый режим, обязательные пенсионные взносы в пользу совершеннолетнего члена (участника) и главы крестьянского или фермерского хозяйства, подлежащие уплате в единый накопительный пенсионный фонд, устанавливаются в размере не менее десяти процентов от минимального размера заработной платы и не выше десяти процентов от семидесятипятикратного минимального размера заработной платы, установленного на

соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, исчисляемые за каждый месяц налогового периода. Обязательные пенсионные взносы в пользу совершеннолетних членов (участников) крестьянского или фермерского хозяйства подлежат исчислению и уплате с начала календарного года, следующего за годом достижения ими совершеннолетия.

Заявляемым доходом является доход, определяемый самостоятельно индивидуальным предпринимателем, адвокатом, частным судебным исполнителем и частным нотариусом для исчисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд в свою пользу.

#### **Статья 26. Ставка обязательных профессиональных пенсионных взносов**

1. Обязательные профессиональные пенсионные взносы осуществляются вкладчиками обязательных профессиональных пенсионных взносов за счет собственных средств в пользу работников, перечень профессий которых определяется Правительством Республики Казахстан.

2. Обязательные профессиональные пенсионные взносы, подлежащие уплате в единый накопительный пенсионный фонд, устанавливаются в размере пяти процентов от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления пенсионных взносов в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

#### **Статья 27. Ставка добровольных пенсионных взносов**

1. Добровольные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд вносятся вкладчиками – физическими лицами в свою пользу за счет своего дохода при заключении ими договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

2. Вкладчик добровольных пенсионных взносов вправе выбрать для уплаты добровольных пенсионных взносов единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд.

3. Вкладчиками добровольных пенсионных взносов в пользу получателя могут быть физические и юридические лица.

4. Ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

#### **Статья 28. Ответственность за несвоевременное удержание и перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов**

1. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные агентом суммы обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения работником

дохода взыскиваются налоговыми органами или подлежат перечислению агентами в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с начисленной пеней в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной уполномоченным органом, на каждый день просрочки (включая день оплаты в Центр).

2. В случаях неполного и (или) несвоевременного перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов налоговые органы вправе взыскивать с банковских счетов агентов деньги в пределах образовавшейся задолженности по обязательным пенсионным взносам.

Взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам производится на основе уведомления, направляемого агенту в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

Такое уведомление не направляется в случае, если задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам не превышает сумму в размере одного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

3. Агент в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления обязан представить в налоговый орган списки вкладчиков единого накопительного пенсионного фонда, в пользу которых взыскивается задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам.

Взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам с банковских счетов агентов производится на основании инкассового распоряжения налогового органа.

В случаях отсутствия или недостаточности денег на банковском (банковских) счете (счетах) для удовлетворения всех требований, предъявляемых к клиенту, банк производит изъятие денег клиента в порядке очередности, установленном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

В случае отсутствия денег на банковском счете в национальной валюте агента, взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам производится с банковских счетов в иностранной валюте агента на основании инкассовых распоряжений, выставленных налоговыми органами в национальной валюте.

4. По распоряжению налоговых органов банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны приостановить расходные операции по банковским счетам агентов и исполнять указания, касающиеся перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, социальных отчислений и налоговой задолженности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приостановление расходных операций по банковским счетам агента производится в  
с л е д у ю щ и х с л у ч а я х :

1) непредставления агентом списков вкладчиков единого накопительного пенсионного фонда и наличия задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательных профессиональных пенсионных взносов – по истечении пяти рабочих дней со дня вручения уведомления, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи Закона. При этом приостановление расходных операций по банковским счетам агента производится в пределах суммы задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам, указанной в распоряжении налогового органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам агента ;

2) непогашения задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам – по истечении пятнадцати рабочих дней со дня вручения уведомления, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи Закона. При этом производится приостановление всех расходных операций по банковским счетам агента .

Распоряжение налогового органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам отменяется налоговым органом, вынесшим распоряжение о приостановлении расходных операций, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем устранения причин приостановления расходных операций по банковским счетам.

5. В случаях отсутствия у агента банковского счета или недостаточности денег на банковских счетах агента, налоговый орган приостанавливает расходные операции по кассе в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

6. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны перечислить суммы обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов через Центр в день списания данных сумм с банковских счетов агентов .

7. Органы налоговой службы ежегодно публикуют в средствах массовой информации списки агентов, имеющих задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам не погашенную в срок более шести месяцев со дня ее возникновения, с указанием идентификационного номера агента, фамилии, имени, отчества (при наличии) руководителя и суммы задолженности по обязательным пенсионным взносам.

## **Статья 29. Представление сведений о перечисленных обязательных пенсионных взносах, обязательных профессиональных пенсионных взносах**

1. Агенты ежеквартально в срок, установленный налоговым законодательством Республики Казахстан, представляют декларацию по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу, в которой отражают сведения по исчисленным,

удержанным (начисленным) суммам обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

Форма декларации и порядок ее составления устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

2. Расчет по исчисленным, удержанным (начисленным) и перечисленным суммам обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в налоговые органы не представляется по лицам, освобожденным от уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в соответствии с пунктами 2, 3 и 4 статьи 24 настоящего Закона.

3. Агенты обязаны вести первичный учет исчисленных, удержанных (начисленных) и перечисленных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов по каждому работнику в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан.

4. Агент обязан ежемесячно, не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным, представлять вкладчикам сведения об исчисленных, удержанных (начисленных) и перечисленных обязательных пенсионных взносах, обязательных профессиональных пенсионных взносах.

## **Глава 4. Пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда**

### **Статья 30. Организация выплат пенсионных накоплений**

1. Пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда производятся получателям, имеющим пенсионные накопления на индивидуальных пенсионных счетах.

2. Лица, указанные в пунктах 1-3 статьи 11, в пункте 4 статьи 24 настоящего Закона, а также инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно, по своему выбору имеют право на получение пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в виде пенсионных выплат по установленному графику и (или) страховых выплат из страховой организации в соответствии с договором пенсионного аннуитета за счет пенсионных накоплений.

В случае, если сумма пенсионных накоплений лиц, указанных в части первой настоящего пункта, превышает сумму договора пенсионного аннуитета, заключенного со страховой организацией, данная разница выплачивается вкладчику (получателю) из единого накопительного пенсионного фонда в виде пенсионных выплат по установленному графику.

3. Сумма ежемесячных пенсионных выплат, назначенных получателю из Центра, и

пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не может быть менее размера минимальной пенсии

4. Пенсионные выплаты переводятся единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом на банковский счет получателя, реквизиты которого указываются в заявлении получателя о назначении п е н с и о н н ы х в ы п л а т .

Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов за исключением сумм их конвертации, не может осуществляться за счет пенсионных накоплений вкладчика (получателя).

### **Статья 31. Пенсионные выплаты за счет обязательных пенсионных взносов**

1. Право на пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных пенсионных взносов имеют лица, имеющие пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде:

- 1) при наступлении условий, предусмотренных пунктами 1-3 статьи 11 настоящего Закона ;
- 2) мужчины по достижении пятидесятипятилетнего возраста и женщины - пятидесятилетнего возраста при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера минимальной пенсии, в соответствии с пунктом 2 статьи 59 настоящего Закона ;
- 3) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
- 4) указанные в пункте 1 статьи 65 настоящего Закона;
- 5) выезжающие или выехавшие на постоянное местожительство за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение и л и ф а к т в ы е з д а .

2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде за счет обязательных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 32. Пенсионные выплаты за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов**

1. Право на пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов возникает у лиц, имеющих пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде:

- 1) достигших пятидесятилетнего возраста, при наличии стажа работы по профессии, входящей в перечень профессий, определенный Правительством Республики Казахстан , н е м е н е е п я т и л е т ;

2) выезжающих или выехавших на постоянное местожительство за пределы Республики Казахстан и представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда.

2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 33. Пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов**

1. Право на пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов возникает у следующих лиц, имеющих пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде и (или) добровольном накопительном пенсионном фонде:

- 1) достигших пятидесятилетнего возраста;
- 2) являющихся инвалидами;

3) выезжающих или выехавших на постоянное местожительство за пределы Республики Казахстан и представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда.

2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

## **Глава 5. Правовое положение единого накопительного пенсионного фонда**

### **Статья 34. Организация деятельности единого накопительного пенсионного фонда**

1. Единый накопительный пенсионный фонд осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений.

Иным лицам запрещается заключение договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов.

2. Единый накопительный пенсионный фонд создается в форме акционерного общества, является некоммерческой организацией.

3. Наименование единого накопительного пенсионного фонда должно содержать слова «единый накопительный пенсионный фонд».

Допускается сокращение наименования единого накопительного пенсионного фонда с использованием в наименовании аббревиатуры «ЕНПФ».

4. Юридическим лицам, за исключением единого накопительного пенсионного фонда, запрещается использовать в своем наименовании слова «единый накопительный пенсионный фонд» в полном и сокращенном виде на каком бы то ни было языке.

5. Единственным акционером единого накопительного пенсионного фонда является Правительство Республики Казахстан.

6. Доверительное управление акциями единого накопительного пенсионного фонда, принадлежащими Правительству Республики Казахстан, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан.

7. Органы единого накопительного пенсионного фонда, их функции и полномочия, порядок формирования и принятия ими решений определяются настоящим Законом, Правительством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.

В состав совета директоров единого накопительного пенсионного фонда на постоянной основе с правом голоса входит представитель уполномоченного органа.

8. Единый накопительный пенсионный фонд имеет право:

- 1) привлекать добровольные пенсионные взносы;
- 2) получать комиссионное вознаграждение за свою деятельность;
- 3) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы вкладчика (получателя) в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- 4) сдавать в аренду имущество, приобретенное для собственных нужд;
- 5) открывать филиалы и представительства на территории Республики Казахстан;
- 6) осуществлять иные права согласно пенсионным правилам единого накопительного пенсионного фонда.

9. Единый накопительный пенсионный фонд обязан:

- 1) привлекать обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы;

- 2) осуществлять пенсионные выплаты получателям в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан;

- 3) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат;
- 4) представлять вкладчику и получателю информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату без взимания платы и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом положений, предусмотренных статьей 57 настоящего Закона.

Способ передачи единым накопительным пенсионным фондом информации о состоянии пенсионных накоплений определяется пенсионными правилами единого

накопительного пенсионного фонда.

Единый накопительный пенсионный фонд не направляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии пенсионных накоплений за истекший год в случаях отсутствия денег на индивидуальном пенсионном счете по состоянию на 1 января текущего года или неуведомления вкладчиком (получателем) единого накопительного пенсионного фонда об изменении местожительства в соответствии с пенсионными правилами единого накопительного пенсионного фонда.

5) публиковать в средствах массовой информации, в том числе на собственном интернет ресурсе, сведения о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

6) оказывать безвозмездные консультационные услуги вкладчикам (получателям) по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

7) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений получателя;

8) нести ответственность за нарушение пенсионного законодательства Республики Казахстан и пенсионных правил единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с законами Республики Казахстан;

9) переводить пенсионные накопления вкладчика (получателя) в страховую организацию в порядке, предусмотренном настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

10) заключить договор о доверительном управлении пенсионными активами с Национальным Банком Республики Казахстан;

11) переводить пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов в добровольный накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

12) публиковать в средствах массовой информации и размещать на собственном интернет ресурсе, финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, иную отчетность, и информацию о своей деятельности в порядке, определенном уполномоченным органом. При этом не допускается публикация информации, содержащей гарантии или обещания доходов по взносам в единый накопительный пенсионный фонд, а также иных сведений, запрещенных законодательством Республики Казахстан;

13) обеспечивать равные условия всем своим вкладчиками (получателям);

14) осуществлять обмен информации с Центром об индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в порядке, установленном Правительством

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н ;

15) использовать в своей деятельности сертифицированные оборудования и программное обеспечение ;

16) иметь резервный центр для хранения информации;

17) проводить аудит программно-технического обеспечения, включая информационные, коммуникационные системы и технологии, используемые единым накопительным пенсионным фондом, в своей деятельности не реже одного раза в три года ;

18) иметь службу внутреннего аудита.

10. В целях защиты прав и интересов вкладчиков единому накопительному пенсионному фонду запрещаются :

1) осуществление иной предпринимательской деятельности за исключением видов деятельности, предусмотренных настоящим законом;

2) использование пенсионных активов на цели, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

3) предоставление за счет собственных активов единого накопительного пенсионного фонда финансовой помощи на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи своим работникам, на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

4) передача в залог пенсионных и (или) собственных активов;

5) выпуск ценных бумаг, кроме акций;

6) привлечение заемных средств;

7) предоставление займов любыми способами;

8) выдача поручительств и гарантий любого рода;

9) привлечение для исполнения обязанностей, указанных в подпункте 5) пункта 2 настоящей статьи, лиц, с которыми единым накопительным пенсионным фондом не заключен трудовой договор ;

10) участие в создании и деятельности юридических лиц, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Статья 35. Порядок управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.  
Инвестиционная декларация единого накопительного пенсионного фонда**

1. Доверительное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и единым накопительным пенсионным фондом.

2. Национальный Банк Республики Казахстан может поручить другому лицу

совершать действия, необходимые для управления доверенными ему пенсионными активами в соответствии с договором на инвестиционное управление активами и настоящим Законом. При этом доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

3. Инвестиционная декларация единого накопительного пенсионного фонда, а также изменения и дополнения к ней утверждаются правлением Национального Банка Республики Казахстан.

### **Статья 36. Совет по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда**

1. Совет по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда является консультативно-совещательным органом при Президенте Республики Казахстан.

Решение о создании Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда принимается Президентом Республики Казахстан.

2. Функциями Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда являются:

1) рассмотрение и выработка предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

2) выработка предложений по перечню разрешенных инструментов для размещения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и одобрение данного перечня.

3. Персональный состав Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда и положение о нем утверждаются Президентом Республики Казахстан.

4. Заседания Совета по управлению пенсионными активами проводятся в сроки, установленные положением о Совете по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.

5. Совет по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда правомочен принимать решение при участии не менее двух третей членов Совета по управлению пенсионными активами.

Решение Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда принимается простым большинством голосов членов Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.

### **Статья 37. Пенсионные правила единого накопительного пенсионного фонда**

1. Единый накопительный пенсионный фонд разрабатывает пенсионные правила, которые являются договором о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и устанавливает права, обязанности и ответственность единого накопительного

пенсионного фонда и вкладчиков (получателей) пенсионных накоплений, а также иные особенности правоотношений между единым накопительным пенсионным фондом, вкладчиками и получателями. Договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов признается договором присоединения.

Пенсионные правила единого накопительного пенсионного фонда, а также изменения и дополнения к ним утверждаются Правительством Республики Казахстан.

2. Открытие индивидуального пенсионного счета вкладчика в едином накопительном пенсионном фонде осуществляется на основании заявления, составленного по форме, предусмотренной пенсионными правилами единого накопительного пенсионного фонда.

3. На основании заявления вкладчика об открытии индивидуального пенсионного счета единый накопительный пенсионный фонд направляет электронное уведомление Центру для внесения сведений о договоре о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов.

Вкладчик считается присоединившимся к договору о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов со дня получения единым накопительным пенсионным фондом электронного уведомления Центра о внесении сведений о договоре о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов.

### **Статья 38. Хранение и учет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда**

1. Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда хранятся и учитываются исключительно на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в соответствии с кастодиальным договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и единым накопительным пенсионным фондом.

2. Национальный Банк Республики Казахстан в целях учета и хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда вправе открывать счета у зарубежных кастодианов, определяемых уполномоченным органом.

3. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за целевым размещением пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Национальный Банк Республики Казахстан ведет учет всех операций по

аккумуляции пенсионных активов, их размещению, получению инвестиционного дохода в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и ежемесячно информирует единый накопительный пенсионный фонд о состоянии его счетов.

### **Статья 39. Права и обязанности вкладчиков (получателей) единого накопительного пенсионного фонда и агентов**

1. Вкладчики обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и получатели из единого накопительного пенсионного фонда имеют право:

- 1) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;
- 2) обжаловать в судебном порядке действия единого накопительного пенсионного фонда;
- 3) получать пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан на момент осуществления выплат;
- 4) завещать свои пенсионные накопления в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 5) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное местожительство за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 6) заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией за счет своих пенсионных накоплений;
- 7) заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом;
- 8) осуществлять иные права согласно законодательству Республики Казахстан.

2. Агенты имеют право получать из Центра подтверждение о наличии у работника индивидуального пенсионного счета в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

3. Для присоединения к договору о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов или обязательных профессиональных пенсионных взносов физическое лицо обязано предоставить в единый накопительный пенсионный фонд заявление об открытии индивидуального пенсионного счета за счет обязательных пенсионных взносов или обязательных профессиональных пенсионных взносов.

4. Вкладчики обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и получатели из единого накопительного пенсионного фонда обязаны:

- 1) в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан, сообщать в



учредителя или акционера другого добровольного накопительного пенсионного фонда.

3. Наименование добровольного накопительного пенсионного фонда должно содержать слова «добровольный накопительный пенсионный фонд».

Допускается сокращение наименования добровольного накопительного пенсионного фонда с использованием в наименовании аббревиатуры «ДНПФ».

Юридическим лицам, за исключением добровольного накопительного пенсионного фонда, запрещается использовать в своем наименовании слова «добровольный накопительный пенсионный фонд» в полном и сокращенном виде на каком бы то ни б ы л о я з ы к е .

4. Добровольные накопительные пенсионные фонды вправе:

1) привлекать добровольные пенсионные взносы;  
2) получать комиссионное вознаграждение за свою деятельность;  
3) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы вкладчика по его письменному обращению в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) сдавать в аренду имущество, приобретенное для собственных нужд;  
5) управлять пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с договором на инвестиционное управление активами, заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан;

6) самостоятельно осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом;

7) осуществлять иные права согласно условиям законодательства Республики Казахстан и договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных в з н о с о в .

5. Добровольные накопительные пенсионные фонды обязаны:

1) производить пенсионные выплаты получателям в порядке, установленном договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

2) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат;

3) представлять вкладчику и получателю информацию о состоянии его пенсионных накоплений в порядке, предусмотренном договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом положений, предусмотренных статьей 57 настоящего Закона.

Способ передачи добровольным накопительным пенсионным фондом информации о состоянии пенсионных накоплений определяется по соглашению с вкладчиком ( п о л у ч а т е л е м ) .

4) оказывать консультационные услуги вкладчикам (получателям), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных

пенсионных взносов, с добровольным накопительным пенсионным фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

5) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчика (получателя);

6) нести ответственность за нарушение пенсионного законодательства Республики Казахстан и условий договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, в соответствии с законами Республики Казахстан;

7) переводить пенсионные накопления вкладчика (получателя) в другой добровольный накопительный пенсионный фонд или единый накопительный пенсионный фонд, или страховую организацию в порядке, предусмотренном настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

8) публиковать в средствах массовой информации и размещать на своем интернет - ресурсе финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, иную отчетность, и информацию о своей деятельности в порядке, определенном уполномоченным органом. При этом не допускается публикация информации, содержащей гарантии или обещания доходов по взносам в добровольный накопительный пенсионный фонд, а также иных сведений, запрещенных законодательством Республики Казахстан;

9) выполнять иные обязанности согласно условиям законодательства Республики Казахстан и договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

6. В целях защиты прав и интересов вкладчиков добровольному накопительному пенсионному фонду запрещается:

1) совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные законодательством Республики Казахстан или инвестиционной декларацией;

2) осуществлять предпринимательскую деятельность, за исключением видов деятельности, установленных настоящей статьей;

3) использовать пенсионные активы на цели, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

4) принимать инвестиционные решения по безвозмездному отчуждению пенсионных активов;

5) использовать пенсионные активы для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц, не связанных с деятельностью по управлению пенсионными активами;

6) продавать (передавать) принадлежащие ему активы в состав пенсионных активов;

7) продавать активы в кредит;

8) получать на условиях договоров займа деньги или иное имущество, подлежащие возврату за счет пенсионных активов, за исключением случаев совершения в торговых системах организаторов торгов сделок с финансовыми инструментами в соответствии с инвестиционной декларацией;

9) приобретать пенсионные активы, которыми он управляет, за исключением случаев возмещения расходов и получения вознаграждения в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и инвестиционной декларацией;

10) указывать в рекламе и средствах массовой информации информацию о доходности пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда за период менее одного года;

11) передавать в залог пенсионные и (или) собственные активы;

12) выпускать ценные бумаги, кроме акций;

13) предоставлять займы любыми способами, за исключением приобретения добровольным накопительным пенсионным фондом долговых ценных бумаг.

7. В целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности добровольных накопительных пенсионных фондов устанавливаются обязательные для соблюдения пруденциальные нормативы. Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов, а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

#### **Статья 42. Пенсионный договор вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов с добровольным накопительным пенсионным фондом**

Договор за счет добровольных пенсионных взносов заключается между добровольным накопительным пенсионным фондом и вкладчиком (получателем) в письменной форме в соответствии с типовым договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Порядок заключения и типовая форма договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### **Статья 43. Хранение и учет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда в банке-кастодиане**

1. Пенсионные активы добровольного накопительного пенсионного фонда хранятся и учитываются на счетах в банке-кастодиане, не аффилированном с добровольным накопительным пенсионным фондом, в соответствии с кастодиальным договором.

2. Кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом и

добровольным накопительным пенсионным фондом.

3. Форма типового кастодиального договора разрабатывается и утверждается уполномоченным органом.

4. Банк-кастодиан осуществляет контроль за целевым размещением пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда и обязан блокировать (не исполнять) его поручения, в случае их несоответствия законодательству Республики Казахстан, с уведомлением об этом уполномоченного органа и добровольного накопительного пенсионного фонда не позднее следующего рабочего дня.

Порядок осуществления банком-кастодианом контроля за целевым размещением пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда определяется уполномоченным органом.

5. Банк-кастодиан ведет учет всех операций по аккумулярованию пенсионных активов, их размещению, получению инвестиционного дохода и ежемесячно информирует добровольный накопительный пенсионный фонд о состоянии его счетов.

6. У добровольного накопительного пенсионного фонда должен быть один банк-кастодиан.

7. Кастодиальный договор расторгается на основании соответствующего решения исполнительного органа добровольного накопительного пенсионного фонда в одностороннем порядке по требованию добровольного накопительного пенсионного фонда с уведомлением банка-кастодиана и завершением процедуры передачи пенсионных активов новому банку-кастодиану в течение двадцати календарных дней до намеченной даты расторжения.

8. В течение тридцати календарных дней с момента заключения кастодиального договора с новым банком-кастодианом добровольный накопительный пенсионный фонд уведомляет об этом своих вкладчиков и агентов путем соответствующих публикаций в двух печатных изданиях на казахском и русском языках.

9. На срок до шести месяцев с момента расторжения кастодиального договора между добровольным накопительным пенсионным фондом, прежним и новым банками-кастодианами заключается соответствующий договор о перечислении прежним банком-кастодианом поступающих к нему пенсионных взносов новому банку-кастодиану.

#### **Статья 44. Пенсионные правила и инвестиционная декларация добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Пенсионные правила добровольного накопительного пенсионного фонда в к л ю ч а ю т :

1) порядок изменения и прекращения договоров о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

2) порядок и условия осуществления пенсионных взносов и выплат;

3) ответственность по обязательствам добровольного накопительного пенсионного

фонда перед получателями и вкладчиками;  
4) порядок информирования о состоянии пенсионных накоплений;  
5) представление сведений вкладчикам об акционерах добровольного накопительного пенсионного фонда и банка-кастодиана;  
6) иные особенности правоотношений между добровольным накопительным пенсионным фондом, вкладчиками и получателями.

2. Инвестирование пенсионных активов осуществляется самостоятельно в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа и инвестиционной декларацией.

3. Пенсионные правила добровольного накопительного пенсионного фонда и инвестиционная декларация, а также изменения и дополнения к ним утверждаются органом управления добровольного накопительного пенсионного фонда.

#### **Статья 45. Реорганизация добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Реорганизация добровольного накопительного пенсионного фонда осуществляется по решению общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в форме присоединения. Условия и порядок выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Особенности проведения реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда с участием государства, Фонда национального благосостояния и (или) уполномоченного органа определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Разрешение уполномоченного органа на проведение реорганизации действует в течение девяти месяцев с даты его выдачи.

К ходатайству о получении разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда прилагаются следующие документы:

- 1) решение общего собрания акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда о его реорганизации;
- 2) устанавливающие предполагаемые условия, порядок и сроки реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 3) финансовый прогноз последствий реорганизации, включая расчетный баланс добровольного накопительного пенсионного фонда после его реорганизации.

Ходатайство о получении разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

2. Реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа

на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих вкладчиков и получателей путем публикации объявления в печатных изданиях на казахском и русском языках.

3. Реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд вправе привлекать добровольные пенсионные взносы, и осуществлять пенсионные выплаты на основании лицензии добровольного накопительного пенсионного фонда, присоединившего к себе другой добровольный накопительный пенсионный фонд.

4. Пенсионные активы присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда подлежат передаче в реорганизованный добровольный накопительный пенсионный фонд в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### **Статья 46. Отказ в выдаче разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда**

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда производится по любому из следующих оснований:

- 1) нарушения в результате предполагаемой реорганизации интересов вкладчиков и получателей;
- 2) нарушения в результате предполагаемой реорганизации требований антимонопольного законодательства Республики Казахстан;
- 3) несоответствия документов, представленных для получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию, требованиям законодательства Республики Казахстан.

#### **Статья 47. Ликвидация добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Добровольный накопительный пенсионный фонд ликвидируется:

- 1) по решению общего собрания акционеров накопительного пенсионного фонда при наличии разрешения уполномоченного органа, выданного в установленном им порядке;
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Правила проведения добровольной и принудительной ликвидации, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### **Статья 48. Добровольная ликвидация добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Ходатайство добровольного накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию должно быть рассмотрено уполномоченным

органом в течение трех месяцев со дня получения надлежаще оформленных документов.

К ходатайству должны прилагаться следующие документы:

- 1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации;
- 2) документ, подтверждающий отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов;
- 3) бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, свидетельствующие об отсутствии обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Ходатайство добровольного накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию и документ, подтверждающий отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, должны быть подписаны первым руководителем добровольного накопительного пенсионного фонда и заверены печатью фонда.

2. В случае отказа в даче разрешения на добровольную ликвидацию, уполномоченный орган должен обосновать свое решение и довести отказ до сведения руководящих работников и акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда.

3. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов, добровольный накопительный пенсионный фонд подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства.

#### **Статья 49. Особенности прекращения действия лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов**

1. В случае лишения лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, добровольный накопительный пенсионный фонд осуществляет перевод добровольных пенсионных накоплений вкладчиков в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Добровольный возврат лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных накопительных пенсионных взносов осуществляется на основании заявления добровольного накопительного пенсионного фонда и производится только после исполнения добровольным накопительным пенсионным фондом всех обязательств по данному виду деятельности.

3. Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных накопительных пенсионных взносов, а

также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

## **Глава 7. Порядок осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

### **Статья 50. Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда формируются за счет: пенсионных взносов, инвестиционного дохода, средств, поступивших в качестве пени и возмещения убытков, за минусом комиссионного вознаграждения.

2. Права физических и юридических лиц на пенсионные активы относятся к разряду вещных прав, предусмотренных настоящим Законом.

3. Наложение ареста или обращение взысканий на обязательные пенсионные взносы, пени, пенсионные активы и пенсионные накопления по долгам вкладчика, получателя, Центра, единого накопительного пенсионного фонда, банка-кастодиана и управляющего инвестиционным портфелем не допускаются, в случаях ликвидации и (или) банкротства перечисленных субъектов.

4. Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда могут быть использованы исключительно на следующие цели:

1) размещение в финансовые инструменты, перечень которых определяется уполномоченным органом и инвестиционной декларацией;

2) осуществление пенсионных выплат в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) перевод пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) перевод пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд;

5) возврат ошибочно зачисленных пенсионных взносов и иных ошибочно зачисленных денег;

б) выплату комиссионного вознаграждения единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду в случаях и размере, установленных настоящим Законом.

5. В случае смерти получателя, а также лица, имеющего пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде, добровольном накопительном пенсионном фонде и не достигшего пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1-3 статьи 11 настоящего Закона, его семье либо лицу, осуществившему погребение получателя, единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом выплачивается единовременная выплата на погребение в пределах пятидесятикратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств.

### **Статья 51. Учет и отчетность в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде**

1. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд ведут бухгалтерский учет и представляют финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и пенсионным активам в уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Учет пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) ведется отдельно в порядке, определяемом уполномоченным органом.

3. Для осуществления учета пенсионных активов и накоплений на индивидуальном пенсионном счете и обеспечения надежности, сохранности и защиты информации от несанкционированного доступа используются автоматизированные информационные системы в виде программного обеспечения единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

Требования к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Учет пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов вкладчиков (получателей) ведется добровольным накопительным пенсионным фондом в порядке, определяемом уполномоченным органом.

5. Контроль за правильностью ведения учета пенсионных взносов и начислением инвестиционного дохода вкладчикам (получателям) осуществляется уполномоченным органом.

6. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный

пенсионный фонд обязаны обеспечить учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются уполномоченным органом.

## **Статья 52. Система управления рисками и внутреннего контроля**

Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, и их ответственность;

2) внутреннюю политику и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органов единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

## **Статья 53. Комиссионные вознаграждения единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Предельная величина комиссионного вознаграждения единого накопительного пенсионного фонда устанавливается в пределах не выше:

1) 7,5 процента от инвестиционного дохода;

2) 0,025 процента в месяц от пенсионных активов.

2. Предельная величина комиссионного вознаграждения добровольного накопительного пенсионного фонда устанавливается договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в пределах не выше:

1) пятнадцати процентов от инвестиционного дохода;

2) 0,05 процента в месяц от пенсионных активов.

Порядок взимания комиссионного вознаграждения добровольного накопительного пенсионного фонда устанавливается договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

3. Величина комиссионного вознаграждения может меняться не чаще одного раза в год.

Величина комиссионного вознаграждения единого накопительного пенсионного фонда ежегодно утверждается правлением Национального Банка Республики Казахстан .

Величина комиссионного вознаграждения должна объявляться единым накопительным пенсионным фондом вкладчикам и получателям не позднее одного месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в двух официальных печатных изданиях на государственном казахском и русском языках.

#### **Статья 54. Аудит единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Аудит единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности.

2. Аудиторский отчет финансовой отчетности единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не составляет коммерческой тайны .

3. По результатам ежегодного аудита единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда аудиторская организация составляет два аудиторских отчета:

1) по финансовой отчетности единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда;

2) по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

Ежегодный аудиторский отчет по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда включает проверку порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на предмет соответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Расходы по ежегодному аудиту единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда осуществляются за счет собственных средств единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

#### **Статья 55. Требования, предъявляемые к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда**

1. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в обязательном порядке создают службу внутреннего аудита и формируют следующие коллегиальные органы:

- 1) совет директоров – орган управления;
- 2) правление – исполнительный орган.

Руководящими работниками единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда признаются: первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер, за исключением первого руководителя и главного бухгалтера обособленного подразделения единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, иные руководители единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких структурных подразделений единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда и обладающие правом подписи документов, представляемых в уполномоченный орган, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда л и ц о :

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций, и (или) в государственных органах, осуществляющих регулирование и контроль в области экономики и финансов;
- 3) не имеющее безупречную деловую репутацию (наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости);
- 4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером, крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение десяти лет после принятия

уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

3. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности первого руководителя правления единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности главного бухгалтера единого накопительного пенсионного фонда не менее пяти лет;

3) для кандидатов на должности первого руководителя совета директоров, членов правления единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не менее двух лет.

Для кандидатов на должности членов совета директоров, а также членов правления, курирующих исключительно вопросы безопасности единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, административно-хозяйственные вопросы, наличие стажа работы, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

4. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо, в случае отсутствия трудового договора, принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного

накопительного пенсионного фонда без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, в течение тридцати календарных дней с даты их представления.

5. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда либо увольнения его с должности руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда или его перевода на иную должность в едином накопительном пенсионном фонде, добровольном накопительном пенсионном фонде, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

7. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в едином накопительном пенсионном фонде, добровольном накопительном пенсионном фонде.

8. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику и (или) к единому накопительному пенсионному фонду,

добровольному накопительному пенсионному фонду;

3) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) нарушение единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

### **Статья 56. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности**

1. Единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду запрещается реклама деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

2. Уполномоченный орган вправе потребовать от единого накопительного пенсионного фонда внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет накопительного пенсионного фонда, опубликовавшего такую рекламу.

3. Информация о доходности по пенсионным активам может представляться только с указанием периода, в течение которого получен соответствующий инвестиционный доход.

## Статья 57. Тайна пенсионных накоплений

1. Тайна пенсионных накоплений включает в себя сведения об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей).

Единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды и Центр гарантируют тайну пенсионных накоплений.

2. Должностные лица, работники единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, Центра, центров обслуживания населения и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных и функциональных обязанностей получили 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 Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 – 5 настоящей статьи.

3. Тайна пенсионных накоплений может быть раскрыта вкладчику, осуществляющему пенсионные взносы, получателю, любому третьему лицу на основании письменного согласия вкладчика (получателя), оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

4. Справки об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах могут выдаваться:

1) органам дознания и предварительного следствия - по находящимся в их производстве уголовным делам;

2) судам - по находящимся в их производстве делам на основании определения суда;

3) судебным исполнителям - по находящимся в их производстве исполнительным документам на основании постановления судебного исполнителя, санкционированного судом;

4) налоговым органам - по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица;

5) уполномоченному органу - по вопросу, возникшему в связи с заявлением вкладчика (получателя), либо в связи с осуществлением им проверки деятельности единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) прокурору - на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материала;

7) уполномоченному органу по финансовому мониторингу - в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;

8) представителям вкладчика (получателя) - на основании нотариально удостоверенной доверенности или решения суда;

9) Центру - для формирования базы данных вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам и расчета сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты;

10) центральному исполнительному органу – по вопросу, возникшему в связи с заявлением вкладчика (получателя);

11) аудиторским организациям, проводящим ежегодный обязательный аудит единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;

12) центрам обслуживания населения для оказания государственных услуг на основании заявления получателя либо его представителя на основании нотариально удостоверенной доверенности или решения суда.

5. Справки о наличии индивидуального пенсионного счета получателя, остатках и движении денег на нем, в случае смерти получателя, выдаются по письменному запросу лицам, указанным в завещании, судам на основании определения по находящимся в их производстве наследственным делам.

6. Справки о наличии индивидуального пенсионного счета и денег на нем выдаются, в случае смерти получателя, нотариальным конторам, частным нотариусам и иностранным консульским учреждениям по находящимся в их производстве наследственным делам.

### **Статья 58. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом**

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении от выполнения служебных обязанностей руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 3) направить требование о предоставлении письма-обязательства;
- 4) составить письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию

2. Письмо-обязательство единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда должно содержать факт признания имеющихся нарушений законодательства Республики Казахстан, а также гарантию руководства единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда по их устранению в строго определенные сроки и (или) недопущению впредь подобных нарушений законодательства Республики Казахстан с указанием перечня запланированных мероприятий.

3. Письменное соглашение заключается между единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом и уполномоченным органом о необходимости устранения выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан и утверждении первоочередных мер по устранению этих нарушений.

4. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган об исполнении письма-обязательства, письменного соглашения или письменного предписания в срок, указанный в данном документе.

5. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. Уполномоченный орган вправе применить санкции к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

7. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

1) налагать и взysкивать штрафы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

2) приостанавливать действие либо лишать лицензии добровольных накопительных пенсионных фондов;

3) отстранять от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 55 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда.

8. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:

- 1) недостоверность информации, на основании которой была выдана лицензия;
- 2) задержка начала деятельности добровольного накопительного пенсионного

фонда более года с момента выдачи лицензии;

3) систематическое (три и более случая в течение последних двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение или ненадлежащее выполнение добровольным накопительным пенсионным фондом обязательств по договорам за счет добровольных пенсионных взносов;

4) систематическое (три и более случая в течение последних двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение установленных уполномоченным органом нормативов и других обязательных к исполнению добровольным накопительным пенсионным фондом норм и лимитов;

5) систематическое (три и более случая в течение последних двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов Республики Казахстан, положений, предусмотренных пенсионными правилами и (или) инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) невыполнение требования ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

7) отказ от подписания письменного соглашения с уполномоченным органом;

8) неустранение добровольным накопительным пенсионным фондом нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в течение трех месяцев со дня получения добровольным накопительным пенсионным фондом аудиторского отчета;

9) непредставление или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений;

10) систематическое (три и более случая в течение двенадцати календарных месяцев подряд) нарушение добровольным накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

9. Приостановление действия лицензии влечет запрет на привлечение новых вкладчиков (получателей).

10. Принятое уполномоченным органом решение о приостановлении действия лицензии добровольного накопительного пенсионного фонда доводится добровольным накопительным пенсионным фондом до сведения вкладчиков и получателей путем публикации объявления в двух печатных изданиях на казахском и русском языках в течение десяти календарных дней.

11. Неустранение в установленный срок добровольным накопительным пенсионным фондом причин, по которым приостановлено действие лицензии, является основанием для лишения лицензии уполномоченным органом.

12. Добровольный накопительный пенсионный фонд либо лицо, по отношению к которому уполномоченный орган принял ограниченные меры воздействия или санкции

, вправе обжаловать его решения в судебном порядке. Обжалование указанных решений уполномоченного органа не приостанавливает их исполнения.

## **Глава 8. Порядок осуществления страховых выплат из страховых организаций**

### **Статья 59. Страховые выплаты из страховых организаций**

1. Лица, указанные в пунктах 1-3 статьи 11 и подпункте 3) пункта 1 статьи 31 настоящего Закона, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов. При этом размер месячной страховой выплаты из страховой организации не может быть ниже размера минимальной пенсии, на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

2. Лица, указанные в подпункте 2) пункта 1 статьи 31 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

Лицам, указанным в настоящем пункте, страховые выплаты производятся страховой организацией пожизненно в соответствии с договором пенсионного аннуитета. Договор пенсионного аннуитета заключается со страховой организацией в случае, если размер месячной страховой выплаты будет не ниже размера минимальной пенсии, на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

3. Лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 статьи 31 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений только при заключении договора пенсионного аннуитета с использованием не более пятидесяти процентов своих пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 11 настоящего Закона.

Остальная часть пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, выплачивается вкладчику (получателю) из единого накопительного пенсионного фонда в виде пенсионных выплат по установленному графику по достижении им возраста, указанного в пункте 1 статьи 11 настоящего Закона.

4. Лица, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений только при заключении договора пенсионного аннуитета с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 11 настоящего Закона.

5. В случае, если сумма пенсионных накоплений лиц, указанных в пунктах 2, 4 настоящей статьи, превышает сумму договора пенсионного аннуитета, данная разница

выплачивается вкладчику (получателю) из единого накопительного пенсионного фонда в виде пенсионных выплат по установленному графику по достижении им возраста, указанного в пункте 1 статьи 11 настоящего Закона.

6. Страховые выплаты переводятся страховой организацией на банковский счет страхователя, реквизиты которого указываются в договоре пенсионного аннуитета.

Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств страховой организации.

### **Статья 60. Заключение договора пенсионного аннуитета**

1. Типовой договор пенсионного аннуитета разрабатывается и утверждается уполномоченным органом.

2. Договор пенсионного аннуитета заключается между страхователем (получателем пенсионных выплат) и страховой организацией на срок, определенный требованиями настоящего Закона.

3. Лицо, заключающее договор пенсионного аннуитета, свободно в выборе страховой организации.

4. Договор пенсионного аннуитета заключается на основании письменного заявления получателя.

5. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом суммы пенсионных накоплений страховой организации.

6. Лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета, не вправе его расторгнуть в течение двух лет с даты его заключения.

Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета:

предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела;

размер месячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже размера, определяемого в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Если сумма пенсионных накоплений лиц, указанных в пунктах 1-3 статьи 11, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31 и подпункте 1) пункта 1 статьи 32 настоящего Закона, превышает сумму договора пенсионного аннуитета, заключенного со страховой организацией, данная разница выплачивается вкладчику (получателю) из единого накопительного пенсионного фонда в виде пенсионных выплат в порядке,

установленным настоящим Законом, либо используется вкладчиком (получателем) для заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией.

## **Статья 61. Права и обязанности сторон договора пенсионного аннуитета**

1. Страхователь имеет право на:

1) ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными страховой организацией;

2) если сумма пенсионных накоплений лиц, указанных в пунктах 1-3 статьи 11, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31 и подпункте 1) пункта 1 статьи 32 настоящего Закона, за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов недостаточна для заключения договора пенсионного аннуитета для оплаты страховой премии по данному договору, могут быть использованы добровольные пенсионные взносы, а также деньги вкладчика (получателя);

3) привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат из страховой организации;

4) получение копии договора пенсионного аннуитета в случае его утери.

2. Страхователь обязан:

1) уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с представлением оригинала такого договора;

2) при досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по ранее заключенному договору пенсионного аннуитета с представлением прежней страховой организации оригинала нового договора.

3. Страховая организация получает сумму страховой премии согласно договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме.

4. Страховая организация обязана:

1) ознакомить страхователя с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформить договор пенсионного аннуитета в трех экземплярах, из которых два выдаются страхователю;

3) в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, предусмотренного в подпункте 2) пункта 2 настоящей статьи, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в договоре пенсионного аннуитета;

4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат из страховой

организации, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, уплатить страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день п р о с р о ч к и ;

5) в случае смерти страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее пятнадцатикратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

### **Статья 62. Порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию**

1. В срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны перевести пенсионные накопления получателя в страховую организацию.

2. В случае просрочки исполнения обязательств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд несут ответственность перед получателем в соответствии с законами Республики Казахстан.

### **Статья 63. Осуществление расчетов страховой премии и страховых выплат по договорам пенсионного аннуитета**

1. Расчет страховой премии и страховой выплаты осуществляется страховой организацией либо независимым экспертом в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

2. Допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета устанавливается уполномоченным о р г а н о м .

3. Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета включают периодические страховые выплаты и, по желанию страхователя, единовременную страховую выплату.

Периодические страховые выплаты осуществляются ежемесячно, ежеквартально или в ином порядке по соглашению сторон договора пенсионного аннуитета, но не менее одного раза в год в соответствии с требованиями статьи 60 настоящего Закона.

Первая периодическая страховая выплата осуществляется страховой организацией не позднее десяти рабочих дней с момента перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета.

4. Размер единовременной страховой выплаты устанавливается в зависимости от суммы переводимых из единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда в страховую организацию пенсионных накоплений

в с л е д у ю щ и х р а з м е р а х :

1) не более десяти процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений не превышает 7 000-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения договора пенсионного а н н у и т е т а ;

2) не более двадцати процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает 7 000-кратный размер месячного расчетного показателя, но не более 15 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения договора пенсионного а н н у и т е т а ;

3) не более тридцати процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает 15 000-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения договора п е н с и о н н о г о а н н у и т е т а .

Единовременная страховая выплата осуществляется один раз при заключении первого договора пенсионного аннуитета.

5. Посреднические услуги по заключению договора пенсионного аннуитета могут оказывать страховой организации только лица, с которыми данной страховой организацией заключен трудовой договор.

6. Размер комиссионного вознаграждения, выплачиваемого страховой организацией за оказание посреднических услуг по заключению договора пенсионного аннуитета с условием, предусмотренным пунктом 4 настоящей статьи, рассчитывается страховой организацией без учета единовременной страховой выплаты.

## **Глава 9. Особенности пенсионного обеспечения отдельных категорий граждан**

### **Статья 64. Право на пенсионные выплаты за выслугу лет**

1. Право на пенсионные выплаты за выслугу лет имеют военнослужащие (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины , а также лица, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года:

1) имеющие выслугу на воинской службе, службе в специальных государственных и правоохранительных органах, которым присвоены специальные звания, классные чины, не менее двадцати пяти лет, достигшие установленного законодательством

Республики Казахстан предельного возраста состояния на службе;

2) имеющие выслугу на воинской службе, службе в специальных государственных и правоохранительных органах, которым присвоены специальные звания, классные чины, не менее двадцати пяти лет, уволенные по сокращению штатов, собственному желанию и состоянию здоровья;

3) офицеры, прапорщики (мичманы), сотрудники специальных государственных органов, лица среднего, старшего и высшего начальствующего состава правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины, а также лица, проходящие воинскую службу по контракту, уволенные по достижении установленного законодательством Республики Казахстан предельного возраста состояния на воинской службе и службе в специальных государственных и правоохранительных органах, которым присвоены специальные звания, классные чины, по сокращению штатов или состоянию здоровья, имеющие общий трудовой стаж двадцать пять лет и более, из которых не менее двенадцати лет и шести месяцев составляют непрерывная воинская служба, служба в специальных государственных и правоохранительных органах.

2. Военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины, лицам, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упряднены с 1 января 2012 года, уволенным со службы и имевшим на 1 января 1998 года выслугу десять лет и более, при отсутствии права на пенсию по выслуге лет согласно пункту 1 настоящей статьи пенсионные выплаты из Центра назначаются на общих основаниях в соответствии с настоящим Законом.

3. При зачислении пенсионеров из числа военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, бывшего Государственного следственного комитета, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упряднены с 1 января 2012 года, на государственную службу с присвоением воинского (специального) звания, классного чина выплата пенсии прекращается со дня назначения на должность.

4. Право на пенсионные выплаты за выслугу лет имеют сотрудники правоохранительных органов, права которых иметь воинские и специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упряднены с 1 января 2012 года, по достижении возраста, соответствующего предельному возрасту состояния на воинской и правоохранительной службах для данной категории лиц, зафиксированному по воинскому (специальному) званию, классному чину на 1 января 2012 года по основаниям, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

## **Статья 65. Размеры пенсионных выплат из Центра за выслугу лет**

1. Пенсионные выплаты из Центра назначаются:

1) в полном объеме - лицам, имеющим право на пенсионные выплаты по основаниям, указанным в пункте 1 статьи 64 настоящего Закона, при наличии стажа воинской службы, службы в специальных государственных и правоохранительных органах десять лет и более по состоянию на 1 января 1998 года;

2) в неполном объеме - лицам, имеющим право на пенсионные выплаты по основаниям, указанным в пункте 1 статьи 64 настоящего Закона, при наличии стажа воинской службы, службы в специальных государственных и правоохранительных органах менее десяти лет по состоянию на 1 января 1998 года.

2. Пенсионные выплаты из Центра в полном объеме устанавливаются из расчета пятьдесят процентов от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 67 настоящего Закона.

3. Пенсионные выплаты из Центра в неполном объеме устанавливаются из расчета два процента от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 67 настоящего Закона, за каждый год выслуги лет и трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 года.

4. За каждый год выслуги лет на воинской службе, службе в специальных государственных и правоохранительных органах свыше двадцати пяти лет размер пенсионных выплат в полном объеме, назначенных в соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 64 настоящего Закона, увеличивается на два процента, за каждый год трудового стажа – на один процент от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 67 настоящего Закона. За каждый год общего трудового стажа свыше двадцати пяти лет размер пенсионных выплат в полном объеме, назначенных в соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 64 настоящего Закона, увеличивается на один процент от денежного содержания, определяемого в соответствии со статьей 67 настоящего Закона.

5. Общий размер пенсионных выплат, исчисленный в соответствии с пунктами 1–4 настоящей статьи, не может превышать шестидесяти пяти процентов от денежного содержания, определенного в соответствии со статьей 67 настоящего Закона. Максимальный размер месячных пенсионных выплат военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, а также лицам, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, не может превышать сточетырехкратный месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

#### **Статья 66. Исчисление выслуги лет**

Исчисление выслуги лет военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, а также лицам, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду

упразднены с 1 января 2012 года, производится в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

При этом выслуга лет для назначения пенсионных выплат исчисляется календарно, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 67. Размер денежного содержания, учитываемый для пенсионного обеспечения**

1. Размер денежного содержания, учитываемый для пенсионного обеспечения военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, определяется на день увольнения (исключения из списков личного состава) со службы.

2. В размер денежного содержания, учитываемого для пенсионного обеспечения военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, включаются должностной оклад, оклад (доплата) по воинскому (специальному) званию ,  
к л а с с н о м у ч и н у .

3. Размер денежного содержания, учитываемый для пенсионного обеспечения военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, за исключением таможенных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, подтверждается справкой установленного образца соответствующего органа по последнему месту службы.

### **Статья 68. Сроки назначения и осуществления пенсионных выплат**

1. Назначенные военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, а также лицам, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, пенсионные выплаты за счет бюджетных средств осуществляются со дня увольнения со службы (исключения из списков личного состава), но не ранее дня, по который им было выплачено денежное содержание.

2. Осуществление пенсионных выплат военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, а также лицам, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, за счет средств, предусмотренных на содержание соответствующих служб, производится полностью, независимо от наличия у получателей заработка или другого дохода.

3. Пенсионные выплаты военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные

звания, классные чины, а также лицам, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, за счет средств индивидуальных пенсионных накоплений производятся в соответствии с п е н с и о н н ы м д о г о в о р о м .

4. При возобновлении ранее назначенных пенсионных выплат пенсионерам из числа военнослужащих, сотрудников специальных государственных органов и органов прокуратуры, органов внутренних дел и бывшего Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции, Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания , классные чины и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, бывшего Государственного следственного комитета, прокуратуры, Таможенного комитета, Комитета по чрезвычайным ситуациям Республики Казахстан, или в случае переназначения пенсии из Центра на пенсию за выслугу лет пенсии выплачиваются в размере, определенном на момент прекращения выплаты пенсии за выслугу лет, с учетом индексации, произведенной в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, за период, на который была приостановлена выплата пенсии.

5. При возобновлении ранее назначенных пенсионных выплат пенсионерам из числа военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, или в случае переназначения пенсии из Центра на пенсию за выслугу лет пенсии выплачиваются в размере, определенном на момент прекращения выплаты пенсии за выслугу лет, с учетом индексации, произведенной в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, за период, на который была приостановлена выплата пенсии.

### **Статья 69. Средства и порядок выплаты пенсий**

1. Пенсионное обеспечение лиц, вышедших на пенсию до 1 января 1998 года, из числа военнослужащих, сотрудников правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов прокуратуры, органов внутренних дел и бывшего Государственного следственного комитета, производится за счет бюджетных средств с сохранением установленного размера пенсии .

2. Пенсионное обеспечение военнослужащих, сотрудников правоохранительных органов, имеющих стаж воинской службы или службы в правоохранительных органах по состоянию на 1 января 1998 года более десяти лет, производится за счет бюджетных с р е д с т в .

3. Пенсионное обеспечение военнослужащих, сотрудников специальных

государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов прокуратуры, органов внутренних дел и бывшего Государственного следственного комитета, имеющих стаж воинской службы или службы в органах прокуратуры, внутренних дел и бывшего Государственного следственного комитета по состоянию на 1 января 1998 года более десяти лет, производится за счет бюджетных средств.

4. Для военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, содержащихся за счет бюджетных средств, имеющих по состоянию на 1 января 1998 года стаж воинской службы, службы в правоохранительных органах менее десяти лет, вводится порядок обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд в размере двадцати процентов от размера денежного содержания, установленного пунктом 2 статьи 67 настоящего Закона, на индивидуальный пенсионный счет по выбору вкладчика за счет бюджетных средств.

Пенсионные выплаты военнослужащим и сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, а также лицам, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, осуществляются из единого накопительного пенсионного фонда, исходя из индивидуальных пенсионных накоплений, а также за счет бюджетных средств.

5. На военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, поступивших впервые на службу после 1 января 1998 года, распространяется порядок формирования пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи. Пенсионные выплаты для них осуществляются из единого накопительного пенсионного фонда, исходя из индивидуальных пенсионных накоплений.

## **Статья 70. Органы, осуществляющие пенсионное обеспечение военнослужащих и сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов**

1. Назначение пенсионных выплат военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, а также лицам, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, осуществляется соответствующими государственными органами в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

2. Пенсионное обеспечение военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, а также лиц, права которых иметь воинские или специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, за счет обязательных и добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд осуществляется в порядке, определяемом настоящим Законом.

**Статья 71. Государственные социальные пособия по инвалидности, по случаю потери кормильца и по возрасту, имевшим право на получение социальных пенсий, по инвалидности, по случаю потери кормильца, по возрасту**

1. Назначенные пенсии по инвалидности, по случаю потери кормильца, социальные пенсии с 1 января 1998 года выплачиваются за счет бюджетных средств в форме государственных социальных пособий по инвалидности, по случаю потери кормильца и по возрасту.

2. Размер государственного социального пособия не может быть меньше размера пенсии, получаемой до 1 января 1998 года.

3. Пособие по инвалидности при наличии условий, установленных статьей 11 настоящего Закона, по желанию гражданина может быть заменено пенсионными выплатами из Центра в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

4. Условия, порядок назначения и размеры государственных социальных пособий определяются законодательными актами Республики Казахстан.

## **Глава 10. Заключительные и переходные положения**

**Статья 72. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении**

Нарушение законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении влечет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

**Статья 73. Переходные положения**

1. Правительство Республики Казахстан в течение одного месяца с даты введения в действие настоящего Закона создает единый накопительный пенсионный фонд.

2. Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении осуществляется в единый накопительный пенсионный фонд по графику в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов

по договорам о пенсионном обеспечении оформляется актами приема-передачи пенсионных активов и обязательств, подписанными уполномоченными представителями единого накопительного пенсионного фонда, накопительных пенсионных фондов, прежних банков-кастодианов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, Центра и Национального Банка Республики Казахстан.

Накопительные пенсионные фонды, имеющие на дату введения в действие настоящего Закона задолженность перед вкладчиками (получателями) по пенсионным активам, обязаны погасить ее до даты подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств.

Расходы, связанные с передачей пенсионных активов и обязательств в единый накопительный пенсионный фонд, осуществляются за счет собственных средств накопительных пенсионных фондов.

Аудит годовой финансовой отчетности накопительного пенсионного фонда, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года, представляется накопительным пенсионным фондом в уполномоченный орган до передачи пенсионных активов в единый накопительный пенсионный фонд.

Ежегодный аудиторский отчет накопительного пенсионного фонда должен содержать независимое мнение аудитора - исполнителя и аудиторской организации о финансовой отчетности накопительного пенсионного фонда и информацию о результатах проверки на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан порядка ведения учета и составления отчетности в отношении пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда.

3. С даты введения в действие настоящего Закона и до завершения передачи единому накопительному пенсионному фонду пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении прекращаются:

1) переводы пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из накопительных пенсионных фондов в страховые организации;

2) переводы пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из одного накопительного пенсионного фонда в другой, за исключением перевода в единый накопительный пенсионный фонд в сроки, определенные графиком.

4. Действие лицензии накопительного пенсионного фонда на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, выданной уполномоченным органом, прекращается с даты, следующей за датой подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств всеми уполномоченными представителями, указанными в пункте 2 настоящей статьи.

5. Единый накопительный пенсионный фонд является правопреемником по всем договорам о пенсионном обеспечении, заключенным до введения в действие

настоящего закона с вкладчиками (получателями), пенсионные накопления по которым были переданы в единый накопительный пенсионный фонд в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи.

Договора о пенсионном обеспечении, заключенные вкладчиками (получателями) с накопительными пенсионными фондами до введения в действие настоящего Закона, действуют в части, не противоречащей пенсионным правилам единого накопительного пенсионного фонда.

6. Накопительные пенсионные фонды обязаны:

1) в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, осуществить передачу единому накопительному пенсионному фонду пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении;

2) не позднее десяти календарных дней с даты прекращения действия лицензии на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат вернуть бланки лицензий уполномоченному органу.

7. В случае невыполнения накопительными пенсионными фондами требований, предусмотренных настоящей статьей, уполномоченный орган вправе применить к ним меры воздействия и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан.

8. Организации, обладающие на дату введения в действие настоящего Закона лицензией на осуществление инвестиционного управления пенсионными активами, вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем после возврата уполномоченному органу бланка лицензии на осуществление инвестиционного управления пенсионными активами.

Уполномоченный орган в течение тридцати рабочих дней с момента поступления документов, указанных в части первой настоящего пункта, выдает лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем.

9. Требования, установленные пунктом 3 статьи 39 и статьей 40 настоящего Закона, не распространяются на вкладчиков, пенсионные накопления которых были переданы в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи Закона.

10. Правовые отношения, одной из сторон которых является накопительный пенсионный фонд, связанные с пенсионным обеспечением из накопительного пенсионного фонда, организацией накопительного пенсионного фонда, комиссионным вознаграждением накопительного пенсионного фонда, учетом и отчетностью накопительного пенсионного фонда, тайной пенсионных накоплений и управлением пенсионными активами накопительного пенсионного фонда, регулируются в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» до даты прекращения действия

лицензии накопительного пенсионного фонда.

11. Накопительные пенсионные фонды, действие лицензий которых на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, и осуществление инвестиционного управления пенсионными активами, выданных уполномоченным органом, прекращается в соответствии с настоящим законом, не получившие лицензию на управление инвестиционным портфелем, а также накопительные пенсионные фонды, находящиеся на дату введения в действие настоящего Закона в процессе принудительной ликвидации, подлежат ликвидации в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Назначение ликвидационной комиссии осуществляется уполномоченным органом.

#### **Статья 74. Порядок введения в действие настоящего Закона**

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования, за исключением пункта 1 статьи 34 настоящего Закона, который вводится в действие с даты создания единого накопительного пенсионного фонда.

2. Признать утратившим силу Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 12, ст. 186; 1998 г., № 24, ст. 437; 1999 г., № 8, ст. 237; № 23, ст. 925; 2001 г., № 17-18, ст. 245; № 20, ст. 257; 2002 г., № 1, ст. 1; № 23-24, ст. 198; 2003 г., № 1-2, ст. 9; № 11, ст. 56; № 15, ст. 139; № 21-22, ст. 160; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 23, ст. 140, 142; 2005 г., № 7-8, ст. 19; № 11, ст. 39; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 8, ст. 45; № 12, ст. 69; № 23, ст. 141; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 28, 30; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 24, ст. 178; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114, 123; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 23, ст. 111; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 24, ст. 140; 2011 г., № 1, ст. 3; № 6, ст. 49; № 11, ст. 102; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14, 15; № 3, ст. 26; № 4, ст. 32; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 14, ст. 95; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 1, ст. 128; Закон Республики Казахстан от 4 февраля 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 6 февраля 2013 г.), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10 статьи 73 настоящего Закона.

*П р е з и д е н т*

*Республики Казахстан*