

**Об утверждении типовых договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных
пенсионных взносов**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 138. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 июня 2003 года N 2345. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года N 36.

*Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27.02.2009*

 N 36

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

*Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

      В соответствии со
 статьей 30
 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и Гражданским
 кодексом
 Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

     1. Утвердить:

     1) Типовой договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов (приложение 1);

     2) Типовой договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (приложение 2);

     3) Типовой договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов (приложение 3).

*<\*>*

*Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     2. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

     1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

     2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих управление пенсионными активами, и банков-кастодианов.

     3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты, указанные в приложении 4 настоящего постановления.

     4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

     5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

*Председатель*

*Национального Банка*

Приложение 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 21 апреля 2003 года N 138

*Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113

*; от 28.05.2005 N*

 166

*(вводится в действие с 01.01.2006); от 26.11.2005*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 28.05.2007*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

**Типовой договор**

**о пенсионном обеспечении за счет**

**обязательных пенсионных взносов**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                           "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

Накопительный пенсионный фонд

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  (полное и сокращенное наименование в соответствии с Уставом,

                 фактическое место нахождения)

именуемый в дальнейшем "Фонд" в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                     (должность, фамилия, имя

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                 (при наличии - отчество)

действующего на основании Устава (или доверенности) и лицензии на

осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат N\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.,

с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (фамилия, имя (при наличии - отчество),

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата рождения, место жительства, документ, удостоверяющий личность

                        (серия, номер),

выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г., имеющий

          (кем и когда)

социальный индивидуальный код N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, или при наличии -

индивидуальный идентификационный номер,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

именуемый в дальнейшем "Вкладчик/Получатель", с другой стороны,

заключили договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных

пенсионных взносов (далее - Договор) о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

     1. В соответствии с настоящим Договором Вкладчик/Получатель обязуется своевременно вносить обязательные пенсионные взносы, а Фонд обязуется их принять, обеспечивать сохранность пенсионных накоплений и осуществлять пенсионные выплаты с учетом накопленного инвестиционного дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

**2. Права и обязанности сторон**

     2. Фонд обязан:

     1) принимать обязательные пенсионные взносы;

     2) открыть Вкладчику/Получателю индивидуальный пенсионный счет N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

     3) формировать и хранить пенсионные накопления Вкладчика/Получателя исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

     4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя и произведенных ему выплат;

     5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Вкладчика/Получателя;

     6) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя;

     7) возмещать потерю пенсионных накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     8) предоставлять Вкладчику/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 по соглашению с Вкладчиком/Получателем;

     9)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     10) при заключении Договора представить Вкладчику/Получателю сведения об организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, банке-кастодиане в объеме, определяемом законодательством Республики Казахстан;

     11) предоставлять Вкладчику/Получателю информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика/Получателя, в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и банке-кастодиане;

     11-1) предоставлять по заявлению Вкладчика/Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     12) проинформировать Вкладчика/Получателя о предстоящей реорганизации или ликвидации путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию и в течение десяти календарных дней - на ликвидацию;

     13) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя;

     14) по заявлению Вкладчика/Получателя всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода, перевести в другой накопительный пенсионный фонд или в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

     15) производить пенсионные выплаты Вкладчику/Получателю, при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

     16) в случае смерти Вкладчика/Получателя всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, выплатить наследнику(ам) Вкладчика/Получателя в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     16-1) в случае изменения реквизитов Вкладчика/Получателя, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании письменного уведомления Вкладчика/Получателя;

     17) в случае выезда Вкладчика/Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113

*; от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     3. Фонд имеет право:

     1) получать комиссионные вознаграждения в размере, не превышающем предельной величины, устанавливаемой законодательством Республики Казахстан;

     2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика/Получателя по его письменному обращению в судебных органах, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

     2-1) публиковать в средствах массовой информации Республики Казахстан сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     3) и иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика/Получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     4. Вкладчик/Получатель обязан:

     1) иметь пенсионные накопления только в одном Фонде в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;

     2)

*(исключен*
*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*);*

     3) вносить обязательные пенсионные взносы в порядке и сроки, установленные Договором и законодательством Республики Казахстан;

     4) сообщать Фонду обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение десяти календарных дней со дня их наступления, с представлением подтверждающих документов.

*Сноска. В пункт 4 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его государственной регистрации).*

     5. Вкладчик/Получатель имеет право:

     1)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

     3) перевести пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, но не чаще двух раз в календарном году, а также перевести пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     4) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан на момент осуществления выплат;

     5) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     6) изымать пенсионные накопления в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

     7) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

*<\*>*

*Сноска. В пункт 5 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2005 года N*

 166

*(вводится в действие с 1 января 2006 года); от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**3. Порядок и условия внесения**

**пенсионных взносов и выплат**

     6. Обязательные пенсионные взносы по Договору вносятся Вкладчиком/Получателем одновременно с выплатой дохода путем их удержания агентом по уплате обязательных пенсионных взносов (далее - агент), а также самостоятельно, с перечислением на банковский счет Фонда, указанный в Договоре.

*Сноска. В пункт 6 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     7. Размер обязательных пенсионных взносов устанавливается законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 7 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     8. Порядок получения пенсионных выплат определяется действующим на момент выплаты законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. В пункт 8 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

**4. Порядок информирования Фондом Вкладчика/Получателя**

     9. Ежегодная обязательная информация о состоянии пенсионных накоплений, представляемая Фондом Вкладчику/Получателю, включает сумму пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе:

     1) сумму пенсионных взносов и (или) переводов, поступивших с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам, и указанием даты их фактического поступления;

     2) сумму начисленного инвестиционного дохода с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам, и указанием даты их фактического поступления;

     3) сумму комиссионного вознаграждения Фонда;

     3-1) величину комиссионного вознаграждения, утвержденную уполномоченным органом Фонда;

     4) сумму пенсионных выплат и (или) переводов, произведенных в истекшем году с разбивкой по месяцам с указанием суммы удержанного подоходного налога.

*<\*>*

*Сноска. В пункт 9 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     10. Ежегодное обязательное информирование Вкладчика/Получателя производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по окончании календарного года.

     10-1. По заявлению Вкладчика/Получателя ежегодное обязательное информирование может проводиться посредством платежной карточки, а также через средства связи (почта, электронная почта и иные средства связи).

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 10-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

**5. Ответственность сторон в случаях невыполнения обязательств**

     11. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан.

     12. При отсутствии действующего договора о пенсионном обеспечении с Вкладчиком/Получателем, пенсионные взносы, поступающие в его пользу, возвращаются Фондом агенту в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 12 в редакции -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     13. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений и осуществлении пенсионных выплат, Фонд обязан уплатить пеню в пользу Вкладчика/Получателя в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по осуществлению фактических пенсионных выплат (перевода пенсионных накоплений).

*Сноска. В пункт 13 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     14. Стороны освобождаются от ответственности при наличии форс-мажорных обстоятельств, каковыми признаются войны, стихийные бедствия, чрезвычайные ситуации и положения, которые возникли или могут возникнуть в местах исполнения сторонами своих обязательств по Договору, препятствуют их исполнению и не зависят от воли сторон Договора.

     15. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**6. Порядок осуществления пенсионных выплат по графику**

     16. Вкладчик/Получатель имеет право на получение пенсионных выплат из Фонда по графику при наступлении случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

     17. Пенсионные выплаты из Фонда по графику осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. В пункт 17 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; в редакции - от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     18.

*(исключен*
*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**7. Порядок и условия изменения и расторжения Договора**

     19. Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию сторон, в письменном виде, только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан и внесение которых не повлечет противоречий с законодательством Республики Казахстан.

     20.

*(исключен*
*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     21. Договор может быть расторгнут на основании вступившего в силу решения суда, а также в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика/Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по настоящему Договору или по инициативе корпоративного Фонда в случае расторжения трудового соглашения Вкладчиком/Получателем с организацией-акционером корпоративного Фонда.

*Сноска. В пункт 21 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; с изменениями - от 25 октября 2004 года*

 N 306

*; в редакции - от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**8. Срок действия Договора**

     22. Договор вступает в силу со дня его подписания.

     23. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору о пенсионном обеспечении.

     24. Договор утрачивает силу после выплаты всей суммы пенсионных накоплений Вкладчику/Получателю, его наследнику(ам) или при переводе Фондом пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя в другой накопительный пенсионный фонд либо в страховую организацию.

**9. Порядок разрешения споров**

     25. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан, в соответствии с их компетенцией, на основании действующего законодательства Республики Казахстан.

     26. Договор составляется в двух экземплярах, каждый из которых на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. По одному экземпляру находится у каждой из сторон.

*Сноска. В пункт 26 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**10. Реквизиты и подписи сторон**

*Сноска. Глава с дополнениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*)*

             Фонд                         Вкладчик/Получатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Фонда, бизнес-        Фамилия, имя (при наличии -

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     отчество) получателя,

идентификационный номер, банковские

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

реквизиты, фактическое место           место жительства, телефон)

нахождение Фонда (его филиала,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

представительства), телефон

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись представителя Фонда)      (подпись Вкладчика/Получателя)

С пенсионными правилами ознакомлен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 2

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 21 апреля 2003 года N 138

*Сноска. Приложение 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113
;

*от 28.05.2005 N*

 166

*(вводится в действие с 01.01.2006); от 26.11.2005*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 28.05.2007*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

**Типовой договор**

**о пенсионном обеспечении за счет**

**добровольных пенсионных взносов**

(для Вкладчика, являющегося физическим лицом)

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                            "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

Накопительный пенсионный фонд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  (полное и сокращенное наименование в соответствии с Уставом,

                фактическое место нахождения)

именуемый в дальнейшем "Фонд" в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (должность, фамилия, имя (при наличии - отчество),

действующего на основании Устава (или доверенности) и лицензии на

осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат N\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.,

с одной стороны, и физическое лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                            (фамилия, имя (при наличии - отчество),

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

    дата рождения, место жительства, документ, удостоверяющий

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                  личность (серия, номер),

выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.,

                (кем и когда)

именуемый в дальнейшем "Вкладчик/Получатель", имеющий социальный

индивидуальный код N, или при наличии - индивидуальный идентификационный номер,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили договор о

пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

(далее - Договор) о нижеследующем:

*Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*)*

**1. Предмет Договора**

     1. В соответствии с настоящим Договором Вкладчик/Получатель вправе вносить добровольные пенсионные взносы, а Фонд обязуется их принимать, обеспечивать сохранность пенсионных накоплений и осуществлять пенсионные выплаты с учетом накопленного инвестиционного дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

**2. Права и обязанности сторон**

     2. Фонд обязан:

     1) принимать добровольные пенсионные взносы;

     2) открыть Вкладчику/Получателю индивидуальный пенсионный счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

     3) формировать и хранить пенсионные накопления Вкладчика/Получателя исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

     4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя и произведенных ему выплат;

     5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Вкладчика/Получателя;

     6) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя;

     7) предоставлять Вкладчику/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 по соглашению с Вкладчиком/Получателем;

     8)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     9) при заключении Договора представить Вкладчику/Получателю сведения об организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, банке-кастодиане в объеме, определяемом законодательством Республики Казахстан;

     10) предоставлять Вкладчику/Получателю информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика/Получателя, в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и банке-кастодиане;

     10-1) предоставлять по заявлению Вкладчика/Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     11) проинформировать Вкладчика/Получателя о предстоящей реорганизации или ликвидации путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию и в течение десяти календарных дней - на ликвидацию;

     12) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя;

     13) по заявлению Вкладчика/Получателя всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода, перевести в другой накопительный пенсионный фонд или в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

     14) производить пенсионные выплаты Вкладчику/Получателю, при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

     15) в случае смерти Вкладчика/Получателя всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, выплатить наследнику(ам) Вкладчика/Получателя в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     15-1) в случае изменения реквизитов Вкладчика/Получателя, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании письменного уведомления Вкладчика/Получателя;

     16) в случае выезда Вкладчика/Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленным законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113

*; от 26.11.2005*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     3. Фонд имеет право:

     1) получать комиссионные вознаграждения в размере, не превышающем предельной величины, устанавливаемой законодательством Республики Казахстан;

     2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика/Получателя по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

     2-1) публиковать в средствах массовой информации Республики Казахстан сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     3) и иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика/Получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     4. Вкладчик/Получатель обязан:

     1) в течение трех дней после подписания Договора сообщать своему агенту по уплате пенсионных взносов (далее - агент) дату подписания Договора, номер социального индивидуального кода, реквизиты Фонда, а также передавать ему копию Договора;

     2) сообщать Фонду обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение десяти календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.

*Сноска. В пункт 4 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     5. Вкладчик/Получатель имеет право:

     1) вносить добровольные пенсионные взносы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово и другое)

в размере, определяемом Вкладчиком/Получателем;

     2)

*(исключен*
*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*);*

     3)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     4) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

     5) переводить свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, но не чаще двух раз в календарном году, а также переводить пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     6) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан на момент осуществления выплат;

     7) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     8) изымать пенсионные накопления в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

     9) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

*<\*>*

*Сноска. В пункт 5 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N*

 166

*(вводится в действие с 1 января 2006 года); от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**3. Порядок и условия внесения**

**пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат**

*Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК*

*по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций*

*от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     6. Добровольные пенсионные взносы уплачиваются в сроки и в размере, установленные пунктом 5 настоящего Договора.

     7. Порядок получения пенсионных выплат определяется сторонами самостоятельно путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 7 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

**4. Порядок информирования Фондом Вкладчика/Получателя**

     8. Ежегодная обязательная информация о состоянии пенсионных накоплений, представляемая Фондом Вкладчику/Получателю, включает сумму пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе:

     1) сумму пенсионных взносов и (или) переводов, поступивших с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам, и указанием даты их фактического поступления;

     2) сумму начисленного инвестиционного дохода с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам, и указанием даты их фактического поступления;

     3) сумму комиссионного вознаграждения Фонда;

     3-1) величину комиссионного вознаграждения, утвержденную уполномоченным органом Фонда;

     4) сумму пенсионных выплат и (или) переводов, произведенных в истекшем году с разбивкой по месяцам с указанием суммы удержанного подоходного налога.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 8 с изменениями и дополнения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     9. Ежегодное обязательное информирование Вкладчика/Получателя производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по окончании календарного года.

     9-1. По заявлению Вкладчика/Получателя ежегодное обязательное информирование может проводиться посредством платежной карточки, а также через средства связи (почта, электронная почта и иные средства связи).

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 9-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

**5. Ответственность сторон в случае**

**невыполнения обязательств**

     10. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан.

     11. При отсутствии действующего договора о пенсионном обеспечении с Вкладчиком/Получателем, пенсионные взносы, поступающие в его пользу, возвращаются Фондом Вкладчику/Получателю в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 11 в редакции -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     12. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений и осуществлении пенсионных выплат, Фонд обязан уплатить пеню в пользу Получателя в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по осуществлению фактических пенсионных выплат (перевода пенсионных накоплений).

*<\*>*

*Сноска. Пункт 12 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     13. Стороны освобождаются от ответственности при наличии форс-мажорных обстоятельств, каковыми признаются войны, стихийные бедствия, массовые беспорядки, объявленные в установленном порядке чрезвычайные ситуации и положения, и которые действуют или могут возникнуть в местах исполнения сторонами своих обязательств по договору, препятствуют их исполнению и не зависят от воли сторон.

     14. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**6. Порядок и условия изменения и расторжения Договора**

     15. Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию сторон, в письменном виде, только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан и внесение которых не повлечет противоречий с законодательством Республики Казахстан.

     16. Договор может быть расторгнут на основании вступившего в силу решения суда, а также в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика/Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по настоящему Договору.

*Сноска. Пункт 16 в редакции*
*постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**7. Срок действия Договора**

     17. Договор вступает в силу со дня его подписания.

     18. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору о пенсионном обеспечении.

     19. Договор утрачивает силу после выплаты всей суммы пенсионных накоплений Вкладчику/Получателю, его наследнику(ам) или при переводе Фондом пенсионных накоплений Вкладчика/Получателя в другой накопительный пенсионный фонд либо в страховую организацию.

**8. Порядок разрешения споров**

     20. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан, в соответствии с их компетенцией, на основании действующего законодательства Республики Казахстан.

     21. Договор составляется в двух экземплярах, каждый из которых на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. По одному экземпляру находится у каждой из сторон, копия у агента.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 21 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

**9. Реквизиты и подписи сторон**

*Сноска. Глава с дополнениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*)*

            Фонд                        Вкладчик/Получатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Фонда, бизнес-       Фамилия, имя (при наличии -

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     отчество) получателя,

идентификационный номер, банковские

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

реквизиты, фактическое место          место жительства, телефон)

нахождения Фонда (его филиала,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

представительства), телефон

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись представителя Фонда)            (подпись Вкладчика)

С пенсионными правилами ознакомлен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Сноска. Типовой договор с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113
;

*от 28.05.2005 N*

 166

*(вводится в действие с 01.01.2006); от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 28.05.2007*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

**Типовой договор**

**о пенсионном обеспечении за счет**

**добровольных пенсионных взносов**

**в пользу третьего лица**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                            "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

Накопительный пенсионный фонд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  (полное и сокращенное наименование в соответствии с Уставом,

фактическое место нахождения - для юридического лица; фамилия,

имя (при наличии - отчество), дата рождения, место жительства,

          документ, удостоверяющий личность (серия, номер),

        выданный\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_г. - для физического лица)

именуемый в дальнейшем "Фонд" в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (должность, фамилия, имя (при наличии - отчество),

действующего на основании Устава (или доверенности) и лицензии на

осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат N \_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.,

с одной стороны, и юридическое лицо (физическое лицо)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

               (полное и сокращенное наименование в

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     соответствии с Уставом, фактическое место нахождения - для

юридического лица; фамилия, имя (при наличии - отчество), дата

рождения, место жительства, документ, удостоверяющий личность

(серия, номер), выданный\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_г. - для физического лица)

именуемое в дальнейшем "Вкладчик", в лице (представитель

юридического лица) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                   (должность, фамилия, имя (при наличии - отчество)

со второй стороны, и физическое лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

         (фамилия, имя (при наличии - отчество), дата

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

рождения и место жительства), документ, удостоверяющий личность

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                        (серия, номер),

выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г., имеющий

         (кем и когда выдан)

социальный индивидуальный код N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, или при наличии -

индивидуальный идентификационный номер, именуемый в дальнейшем

"Получатель", с третьей стороны, заключили договор о пенсионном

обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее - Договор)

о нижеследующем:

*<\*>*

*Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*)*

**1. Предмет Договора**

     1. В соответствии с настоящим Договором Вкладчик вправе вносить добровольные пенсионные взносы в пользу Получателя, а Фонд обязуется их принимать, обеспечивать сохранность пенсионных накоплений и осуществлять пенсионные выплаты с учетом накопленного инвестиционного дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

**2. Права и обязанности сторон**

     2. Фонд обязан:

     1) принимать добровольные пенсионные взносы;

     2) открыть Получателю индивидуальный пенсионный счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

     3) формировать и хранить пенсионные накопления Получателя исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

     4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат;

     5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Получателя;

     6) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений Получателя;

     7) предоставлять 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 по соглашению с Получателем;

     8)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     9) при заключении Договора представить Получателю сведения об организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, банке-кастодиане в объеме, определяемом законодательством Республики Казахстан;

     10) предоставлять Получателю информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и банке-кастодиане;

     10-1) предоставлять по заявлению Вкладчика и Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     11) проинформировать Вкладчика и Получателя о предстоящей реорганизации или ликвидации путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию и в течение десяти календарных дней - на ликвидацию;

     12) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;

     13) по заявлению Получателя всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода, перевести в другой накопительный пенсионный фонд или в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

     14) производить пенсионные выплаты Получателю, при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

     15) в случае смерти Получателя всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, выплатить наследнику(ам) Получателя в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     15-1) в случае изменения реквизитов Получателя, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании письменного уведомления Вкладчика или Получателя;

     16) в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113

*; от 26.11.2005*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     3. Фонд имеет право:

     1) получать комиссионные вознаграждения в размере, не превышающем предельной величины, устанавливаемой законодательством Республики Казахстан;

     2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Получателя по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

     2-1) публиковать в средствах массовой информации Республики Казахстан сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиции в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     3) и иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     4. Вкладчик вносит добровольные пенсионные взносы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово и др.)

в размере, определяемом Вкладчиком.

*Сноска. В пункт 4 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     5. Получатель обязан:

     1)

*(исключен*
*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     2) сообщать Фонду обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение десяти календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.

*Сноска. В пункт 5 внесены изменения*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     6. Получатель имеет право:

     1)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

     3) перевести свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, но не чаще двух раз в календарном году, а также перевести пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     4) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан на момент осуществления выплат;

     5) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     6) изымать пенсионные накопления в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

     7) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

*<\*>*

*Сноска. В пункт 6 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2005 года N*

 166

*(вводится в действие с 1 января 2006 года); от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**3. Порядок и условия внесения**

**пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат**

*Сноска. Название с изменениями - постановлением Правления Агентства РК*

*по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций*

*от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     6-1. Вкладчик имеет право:

     1)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     2) получать информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя на основании его письменного согласия, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

     3) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 6-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; внесены изменения - от 28 мая 2005 года N*

 166

*(вводится в действие с 1 января 2006 года); от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     7. Добровольные пенсионные взносы уплачиваются в сроки и в размере, установленные пунктом 4 настоящего Договора.

     8. Порядок получения пенсионных выплат определяется сторонами самостоятельно путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора.

*<\*>*

*Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

**4. Порядок информирования Фондом Получателя**

     9. Ежегодная обязательная информация о состоянии пенсионных накоплений, представляемая Фондом Получателю, включает сумму пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе:

     1) сумму пенсионных взносов и (или) переводов, поступивших с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам и указанием даты их фактического поступления;

     2) сумму начисленного инвестиционного дохода с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам и указанием даты их фактического поступления;

     3) сумму комиссионного вознаграждения Фонда;

     3-1) величину комиссионного вознаграждения, утвержденную уполномоченным органом Фонда;

     4) сумму пенсионных выплат и (или) переводов, произведенных в истекшем году с разбивкой по месяцам с указанием суммы удержанного подоходного налога.

*<\*>*

*Сноска. В пункт 9 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     10. Ежегодное обязательное информирование Получателя производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по окончании календарного года.

     10-1. По заявлению Получателя ежегодное обязательное информирование может проводиться посредством платежной карточки, а также через средства связи (почта, электронная почта и иные средства связи).

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 10-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.; в пункт 10-1 внесены изменения - от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**5. Ответственность сторон в случае**

**невыполнения обязательств**

     11. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан.

     12. При отсутствии действующего договора о пенсионном обеспечении  с Получателем, пенсионные взносы, поступающие в его пользу, возвращаются Фондом Вкладчику в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 12 в редакции -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     13. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений и осуществлении пенсионных выплат, Фонд обязан уплатить пеню в пользу Получателя в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по осуществлению фактических пенсионных выплат (перевода пенсионных накоплений).

*Сноска. В пункт 13 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     14. Стороны освобождаются от ответственности при наличии форс-мажорных обстоятельств, каковыми признаются войны, стихийные бедствия, массовые беспорядки, объявленные в установленном порядке чрезвычайные ситуации и положения, и которые действуют или могут возникнуть в местах исполнения сторонами своих обязательств по договору, препятствуют их исполнению и не зависят от воли сторон.

     15. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**6. Порядок и условия изменения и расторжения Договора**

     16. Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию сторон, в письменном виде, только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан и внесение которых не повлечет противоречий с законодательством Республики Казахстан.

     17. Договор может быть расторгнут на основании вступившего в силу решения суда, а также в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика или Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по настоящему Договору.

*Сноска. Пункт 17 в редакции*
*постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций*
*от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**7. Срок действия Договора**

     18. Договор вступает в силу со дня его подписания.

     19. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору о пенсионном обеспечении.

     20. Договор утрачивает силу после выплаты всей суммы пенсионных накоплений Получателю, его наследнику(ам) или при переводе Фондом пенсионных накоплений Получателя в другой накопительный пенсионный фонд либо в страховую организацию.

*Сноска. В пункт 20 внесены изменения*
*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций*
*от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**8. Порядок разрешения споров**

     21. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан, в соответствии с их компетенцией, на основании действующего законодательства Республики Казахстан.

     22. Договор составляется в трех экземплярах, каждый из которых на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. По одному экземпляру находится у каждой из сторон.

**9. Реквизиты и подписи сторон**

*Сноска. Глава с дополнениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*)*

             ФОНД                   Вкладчик - юридическое лицо

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Фонда, бизнес-        (наименование, бизнес-

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

идентификационный номер, банковские идентификационный номер, банковские

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

реквизиты, фактическое место        реквизиты, фактическое место

нахождения Фонда (его филиала,          нахождения, телефон)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

представительства), телефон

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись представителя Фонда)            (подпись Вкладчика)

           Получатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя (при наличии - отчество)

        получателя,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

    место жительства, телефон)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (подпись Получателя)

С пенсионными правилами ознакомлены: Вкладчик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

                                    Получатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 3

к постановлению Правления

Национального Банка Республики

Казахстан

от 21 апреля 2003 года N 138

*Сноска. Приложение 3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113
;

*от 28.05.2005 N*

 166

*(вводится в действие с 01.01.2006); от 26.11.2005*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 28.05.2007*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

**Типовой договор**

**о пенсионном обеспечении за счет**

**добровольных профессиональных пенсионных взносов**

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

Накопительный пенсионный фонд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  (полное и сокращенное наименование в соответствии с Уставом,

                фактическое место нахождения)

именуемый в дальнейшем "Фонд" в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (должность, фамилия, имя (при наличии - отчество)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

действующего на основании Устава (или доверенности) и лицензии на

осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и

осуществлению пенсионных выплат N\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.,

с одной стороны, и юридическое лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                               (полное и сокращенное наименование в

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      соответствии с Уставом, фактическое место нахождения)

именуемый в дальнейшем "Вкладчик", в лице (представитель

юридического лица)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

        (должность, фамилия, имя (при наличии - отчество)

со второй стороны,

и физическое лицо\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            (фамилия, имя (при наличии - отчество), дата рождения,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

место жительства, документ, удостоверяющий личность (серия, номер),

выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.,

          (кем и когда выдан)

имеющий социальный индивидуальный код N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, или индивидуальный

идентификационный номер (при наличии), именуемый в дальнейшем

"Получатель", с третьей стороны, заключили договор о пенсионном

обеспечении за счет добровольных профессиональных взносов

(далее - Договор) о нижеследующем:

*<\*>*

*Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*)*

**1. Предмет Договора**

     1. В соответствии с настоящим Договором Вкладчик вправе вносить добровольные профессиональные пенсионные взносы в пользу Получателя, а Фонд обязуется их принимать, обеспечивать сохранность пенсионных накоплений и осуществлять пенсионные выплаты с учетом накопленного инвестиционного дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

**2. Права и обязанности сторон**

     2. Фонд обязан:

     1) принимать добровольные профессиональные пенсионные взносы;

     2) открыть Получателю индивидуальный пенсионный счет N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

     3) формировать и хранить пенсионные накопления Получателя исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

     4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат;

     5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Получателя;

     6) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений Получателя;

     7) предоставлять 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 по соглашению с Получателем;

     8)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     9) при заключении Договора представить Получателю сведения об организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, банке-кастодиане в объеме, определяемом законодательством Республики Казахстан;

     10) предоставлять Получателю информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и банке-кастодиане;

     10-1) предоставлять по заявлению Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     11) проинформировать Получателя о предстоящей реорганизации или ликвидации путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию и в течение десяти календарных дней - на ликвидацию;

     12) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;

     13) по заявлению Получателя всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода, перевести в другой накопительный пенсионный фонд или в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

     14) производить пенсионные выплаты Получателю, при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

     15) в случае смерти Получателя всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, выплатить наследнику(ам) Получателя в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     15-1) в случае изменения реквизитов Получателя, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании письменного уведомления Вкладчика  или Получателя;

     16) в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленном законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.04.2004*

 N 113

*; от 26.11.2005*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25.03.2006*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*); от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     3. Фонд имеет право:

     1) получать комиссионные вознаграждения в размере, не превышающем предельной величины, устанавливаемой законодательством Республики Казахстан;

     2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Получателя по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

     2-1) публиковать в средствах массовой информации Республики Казахстан сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда с указанием наименования и количества ценных бумаг, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные ценные бумаги к общей сумме пенсионных активов Фонда;

     3) и иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008*

 N 169

*(порядок введения в действие см.*

 п. 2

*).*

     4. Вкладчик вносит добровольные профессиональные

пенсионные взносы в пользу Получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                      (ежемесячно, ежеквартально,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                    ежегодно, разово и др.)

в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Договором.

*Сноска. В пункт 4 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     5. Вкладчик и Получатель обязаны сообщать сторонам Договора обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение десяти календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.

*Сноска. В пункт 5 внесены изменения*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); в редакции - от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     6. Получатель имеет право:

     1)

*(исключен -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

     3) перевести свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, но не чаще двух раз в календарном году, а также перевести пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     4) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан на момент осуществления выплат;

     5) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

     6) изымать пенсионные накопления в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

     7) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

*Сноска. В пункт 6 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2005 года N*

 166

*(вводится в действие с 1 января 2006 года); от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**3. Порядок осуществления пенсионных взносов и выплат**

     7. Добровольные профессиональные пенсионные взносы уплачиваются в сроки и размере, установленные пунктом 4 настоящего Договора и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

     8. Порядок получения пенсионных выплат определяется законодательством Республики Казахстан.

**4. Порядок информирования Фондом Получателя**

     9. Ежегодная обязательная информация о состоянии пенсионных накоплений, представляемая Фондом Получателю, включает сумму пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе:

     1) сумму пенсионных взносов и (или) переводов, поступивших с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам и указанием даты их фактического поступления;

     2) сумму начисленного инвестиционного дохода с даты заключения пенсионного договора и за истекший год с разбивкой по месяцам и указанием даты их фактического поступления;

     3) сумму комиссионного вознаграждения Фонда;

     3-1) величину комиссионного вознаграждения, утвержденную уполномоченным органом Фонда;

     4) сумму пенсионных выплат и (или) переводов, произведенных в истекшем году с разбивкой по месяцам с указанием суммы удержанного подоходного налога.

*Сноска. В пункт 9 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 26 ноября 2005 года*

 N 416

*(вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     10. Ежегодное обязательное информирование Получателя производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по окончании календарного года.

     10-1. По заявлению Получателя ежегодное обязательное информирование может проводиться посредством платежной карточки, а также через средства связи (почта, электронная почта и иные средства связи).

*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 10-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; в пункт 10-1 внесены изменения - от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**5. Ответственность сторон в случае**

**невыполнения обязательств**

     11. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и законодательством Республики Казахстан.

     12. При отсутствии действующего договора о пенсионном обеспечении  с Получателем, пенсионные взносы, поступающие в его пользу, возвращаются Фондом Вкладчику в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

*Сноска. Пункт 12 в редакции -*

 постановлением

*Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 416 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

     13. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений и осуществлении пенсионных выплат, Фонд обязан уплатить пеню в пользу Получателя в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по осуществлению фактических пенсионных выплат (перевода пенсионных накоплений).

*Сноска. В пункт 13 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*.*

     14. Стороны освобождаются от ответственности при наличии форс-мажорных обстоятельств, каковыми признаются войны, стихийные бедствия, массовые беспорядки, объявленные в установленном порядке чрезвычайные ситуации и положения, и которые действуют или могут возникнуть в местах исполнения сторонами своих обязательств по договору, препятствуют их исполнению и не зависят от воли сторон.

     15. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**6. Порядок осуществления пенсионных выплат по графику**

     16. Получатель имеет право на получение пенсионных выплат из Фонда по графику при наступлении случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

     17. Пенсионные выплаты из Фонда по графику осуществляются в виде выплат, размер которых определяется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Периодичность осуществления пенсионных выплат по графику устанавливается Договором (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и оформляется дополнительным соглашением.

     18. Фонд в течение пятнадцати рабочих дней после получения соответствующих документов от Получателя разрабатывает и представляет на рассмотрение Получателю дополнительное соглашение, являющееся неотъемлемой частью Договора.

**7. Порядок и условия изменения и расторжения Договора**

     19. Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию сторон, в письменном виде, только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан и внесение которых не повлечет противоречий с законодательством Республики Казахстан.

     20. Изменения и дополнения к Договору, затрагивающие права Получателя, действительны только при наличии его письменного согласия.

*Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

     21. Фонд вправе требовать внесения изменений в Договор в случае нарушения Вкладчиком порядка внесения пенсионных взносов, установленного Договором и законодательством Республики Казахстан, а также в случае прекращения или приостановления внесения Вкладчиком пенсионных взносов.

     22. Договор может быть расторгнут на основании вступившего в силу решения суда, а также в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика или Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по настоящему Договору.

*Сноска. Пункт 22 в редакции постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года*

 N 70

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*).*

**8. Срок действия Договора**

     23. Договор вступает в силу со дня его подписания.

     24. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору о пенсионном обеспечении.

     25. Договор утрачивает силу после выплаты всей суммы пенсионных накоплений Получателю, его наследнику(ам) или при переводе Фондом пенсионных накоплений Получателя в другой накопительный пенсионный фонд либо в страховую организацию.

**9. Порядок разрешения споров**

     26. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан, в соответствии с их компетенцией, на основании действующего законодательства Республики Казахстан.

     27. Договор составляется в трех экземплярах, каждый из которых на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. По одному экземпляру находится у каждой из сторон, третий экземпляр у агента по уплате пенсионных взносов.

**10. Реквизиты и подписи сторон**

*Сноска. Глава с дополнениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года*

 N 113

*; от 28 мая 2007 года*

 N 155

*(порядок введения в действие см.*

 п.2

*)*

            Фонд                              Вкладчик

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Фонда, бизнес-        (наименование, бизнес-идентифи-

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

идентификационный номер, банковские  кационный номер, банковские

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

реквизиты, фактическое место         реквизиты, фактическое место

нахождения Фонда (его филиала,           нахождения, телефон)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

представительства), телефон

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись представителя Фонда)            (подпись Вкладчика)

           Получатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя (при наличии - отчество)

         получателя,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   место жительства, телефон)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (подпись Получателя)

С пенсионными правилами ознакомлен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 4

к постановлению Правления

Национального Банка Республики

Казахстан "Об утверждении типовых

пенсионных договоров о пенсионном

обеспечении за счет обязательных,

добровольных и добровольных

профессиональных пенсионных взносов"

от 21 апреля 2003 года N 138

**Перечень нормативных правовых актов Национального Банка**

**Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

     Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан:

     1)
 приказ
 Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 27 августа 1997 года N 3-П "Об утверждении Основных требований к Пенсионным правилам накопительного пенсионного фонда" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 367, опубликованные в марте 2001 года в Сборнике нормативных правовых актов по рынку ценных бумаг Республики Казахстан, том 4);

     2)
 приказ
 Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 9 марта 1998 года N 29-П "Об утверждении изменений и дополнений к "Основным требованиям к Пенсионным правилам накопительного пенсионного фонда" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 73);

     3)
 приказ
 Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 18 декабря 1998 года N 174-П "О утверждении изменений и дополнений в "Основные требования к Пенсионным правилам накопительного пенсионного фонда" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 673).

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан