



Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 235. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 октября 2013 года № 8793. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 137

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 137 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. У т в е р д и т ь :

1) Правила заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

2) типовую форму договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом (для вкладчика, являющегося физическим лицом) согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

3) типовую форму договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с добровольным накопительным пенсионным фондом (для вкладчика, являющегося физическим лицом) согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

4) типовую форму договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом (в пользу третьего лица) согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

5) типовую форму договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с добровольным накопительным пенсионным фондом (в пользу третьего лица) согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 82 «Об утверждении Правил заключения накопительным

пенсионным фондом договоров о пенсионном обеспечении» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7569, опубликованное 14 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 185-186 (27004-27005));

2) пункт 31 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликованным 6 августа 2013 года в газете «Юридическая газета» № 115 (2490)).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 августа 2013 года № 235

Правила

заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

Настоящие Правила заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) и устанавливают порядок заключения единым накопительным пенсионным фондом (далее – ЕНПФ) и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом (далее – ДНПФ) договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее – Договор).

1. В Правилах используются следующие понятия:

1) центральная база данных ЕНПФ или ДНПФ – автоматизированная система пенсионного учета, содержащая информацию о вкладчиках (получателях), индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) и операциях, проводимых по индивидуальным пенсионным счетам вкладчиков (получателей);

2) представитель ЕНПФ или ДНПФ - физическое лицо, имеющее

соответствующие полномочия по подписанию Договора;

3) заключение Договора - мероприятия, осуществляемые работниками ЕНПФ и (или) ДНПФ для привлечения добровольных пенсионных взносов, включающие оказание консультационных услуг по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем, распространение информации о деятельности ЕНПФ и (или) ДНПФ и (или) других субъектов накопительной пенсионной системы, в том числе рекламного характера, действия по подготовке к подписанию и подписанию Договора между представителем ЕНПФ и (или) ДНПФ, с одной стороны, и вкладчиком (получателем), с другой стороны, в результате которых производится регистрация Договора.

2. Заключение Договора осуществляется при личном обращении в ЕНПФ и (или) ДНПФ вкладчика (получателя), вкладчика и получателя (при заключении Договора в пользу третьего лица), или законного представителя (родителя/попечителя) несовершеннолетнего лица, не являющегося работником ЕНПФ или ДНПФ, на основании нотариально удостоверенной доверенности.

3. Работник ЕНПФ или ДНПФ при принятии документов вкладчика (получателя), получателя или доверенного лица вкладчика, являющегося физическим лицом и (или) получателя:

1) проверяет оригинал документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), наличие индивидуального идентификационного номера;

2) проверяет соответствие реквизитов в документе, удостоверяющем личность законного представителя (родителя/попечителя) несовершеннолетнего лица, с реквизитами, указанными в нотариально удостоверенной доверенности, а также наличие у доверенного лица полномочий по заключению Договора;

3) проводит ознакомление вкладчика (получателя), доверенного лица с пенсионными правилами ЕНПФ или ДНПФ.

4. Работник ЕНПФ или ДНПФ при принятии документов вкладчика, являющегося юридическим лицом, проверяет:

1) оригинал документа, удостоверяющего личность получателя, наличие индивидуального идентификационного номера получателя;

2) наличие нотариально засвидетельствованной копии учредительного договора, копий устава юридического лица и государственной лицензии (в случае, если деятельность вкладчика лицензируется);

3) наличие нотариально засвидетельствованной копии справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, наличие бизнес-идентификационного номера;

4) наличие оригинала документа о назначении руководителя юридического лица ;

5) оригинал доверенности юридического лица с указанием полномочий по подписанию Договора от имени юридического лица (при наличии) и оригинал документа, удостоверяющего личность лица, уполномоченного подписывать Договор от имени юридического лица;

6) заверенные юридическим лицом копии документов, удостоверяющих личность учредителей юридического лица (за исключением документов акционерных обществ, а также документов учредителей хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется регистратором).

В целях надлежащей проверки для формирования копий документов, указанных в настоящем пункте Правил, работник ЕНПФ или ДНПФ запрашивает оригиналы соответствующих документов.

5. Работник ЕНПФ или ДНПФ при отсутствии замечаний к документам, представленным вкладчиком (получателем):

1) осуществляет ввод всех реквизитов Договора в центральную базу данных ЕНПФ или ДНПФ для открытия индивидуального пенсионного счета вкладчику (получателю), после ввода реквизитов в центральную базу данных ЕНПФ или ДНПФ Договору присваивается номер;

2) предоставляет распечатанный Договор вкладчику (получателю), законному представителю (родителю (попечителю) несовершеннолетнего лица для проверки соответствия представленных документов и для его подписания.

Работник ЕНПФ или ДНПФ приобщает к документам по заключению Договора нотариально засвидетельствованную копию учредительного договора и копию устава юридического лица, представленные вкладчиком, являющимся юридическим лицом, а также приобщает к документам по заключению Договора копии оригиналов документов, указанных в пунктах 4 и 5 Правил.

6. Представитель ЕНПФ или ДНПФ:

1) удостоверяется в том, что Договор подписывается вкладчиком (получателем), законным представителем (родителем/попечителем) несовершеннолетнего лица собственноручно;

2) после подписания Договора вкладчиком (получателем), законным представителем (родителем/попечителем) несовершеннолетнего лица, подписывает Договор, проставляет подпись в графе «представитель Фонда» и скрепляет Договор печатью ЕНПФ или ДНПФ.

7. Оригинал Договора с подписями сторон сканируется, графический файл Договора размещается в центральной базе данных ЕНПФ или ДНПФ в течение пяти рабочих дней.

Не допускается замена и удаление размещенных графических файлов Договора.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Продолжение таблицы

Реквизиты вкладчика, являющегося физическим или юридическим лицом, заключившим договор в пользу третьего лица							Номер договора о пенсионном обеспечении	Дата заключения договора пенсионного обеспечения
Реквизиты вкладчика, являющегося юридическим лицом								
Наименование юридического лица	Дата утверждения устава юридического лица	Номер и дата нотариально засвидетельствованной копии справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица	Номер и дата доверенности на право подписания договора о пенсионном обеспечении (руководителя юридического лица (при наличии))	Бизнес идентификационный номер				
15	16	17	18	19	20	21		

При учете договоров о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенных вкладчиком (получателем), заполняются столбцы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 20, 21, 22 журнала.

При учете договоров о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенных в пользу третьего лица, физическим лицом заполняются столбцы 1, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 20, 21, 22 журнала.

При учете договоров о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенных в пользу третьего лица, юридическим лицом заполняются столбцы 1, 7, 8, 9, 10, 11, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 журнала.

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 августа 2013 года № 235

Форма

ТИПОВОЙ ДОГОВОР

о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом (для вкладчика, являющегося физическим лицом)

город _____ "___" _____ 20__ года № _____

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»

_____,
наименование в соответствии с Уставом, место нахождения)
именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице _____

_____ ,
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)
действующий на основании _____ (Устава
или доверенности), с одной стороны,
и физическое лицо _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения,

место жительства, документ, удостоверяющий личность (серия, номер)
выданное _____ «__» _____ года,
(кем и когда)

именуемый в дальнейшем «Вкладчик (Получатель)», и имеющий
индивидуальный идентификационный номер № _____, с другой
стороны, заключили настоящий Договор о пенсионном обеспечении за счет
добровольных пенсионных взносов (далее - Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик (Получатель) вносит добровольные пенсионные взносы, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности 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 № _____ ;
- 3) хранить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) исключительно в Национальном Банке Республики Казахстан;
- 4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) и произведенных ему выплат;
- 5) начислять инвестиционный доход (убыток) на пенсионные накопления Вкладчика (Получателя);
- 6) 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 согласованию с Вкладчиком (Получателем), а также третьим лицам с учетом требований, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее –

Закон о пенсионном обеспечении);

7) при заключении Договора ознакомить Вкладчика (Получателя) с пенсионными правилами Фонда;

8) предоставлять по запросу Вкладчика (Получателя) информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика (Получателя), а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;

9) по запросу Вкладчика (Получателя) оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем ;

10) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в соответствии с подпунктом 5) пункта 9 статьи 34 Закона о пенсионном обеспечении;

11) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), с учетом начисленного инвестиционного дохода на последнюю дату ;

12) переводить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

13) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика (Получателя) путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

14) производить пенсионные выплаты Вкладчику (Получателю) в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении;

15) в случае смерти Вкладчика (Получателя), не достигшего пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 11 Закона о пенсионном обеспечении, выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах размера 50-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

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

17) в случае изменения реквизитов Вкладчика (Получателя), влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в

автоматизированную информационную систему, на основании подтверждающих данное изменение документов;

18) в случае выезда Вкладчика (Получателя) на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке, установленном статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении;

19) объявлять величину комиссионного вознаграждения Вкладчику (Получателю) не позднее одного месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.

3. Фонд:

1) имеет право получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, установленной статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, имеет право представлять интересы Вкладчика (Получателя) в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

3) имеет иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика (Получателя), в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

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

5. Вкладчик (Получатель) вносит добровольные пенсионные взносы

(ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово или по соглашению сторон) в размере _____.

6. Вкладчик (Получатель) имеет право:

1) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

3) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

4) переводить пенсионные накопления в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

5) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении, на дату осуществления выплат;

- б) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 7) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 8) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

3. Порядок и условия внесения добровольных пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

7. Добровольные пенсионные взносы вносятся в сроки и в размере, установленные пунктом 5 Договора.

8. Пенсионные выплаты по Договору производятся в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении. Порядок получения пенсионных выплат определяется сторонами самостоятельно путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора.

9. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию предусмотрен Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

4. Порядок представления Фондом отчетности о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя)

10. Ежегодная обязательная отчетность о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Вкладчику (Получателю), включает информацию о сумме пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе о :

- 1) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, поступивших с даты заключения Договора и за истекший год, с указанием даты их фактического поступления ;
- 2) сумме начисленного инвестиционного дохода (убытка) за каждый месяц истекшего года и общей сумме по состоянию на 1 января текущего года;
- 3) величине комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода и пенсионных активов ;
- 4) сумме пенсионных выплат и (или) переводов пенсионных накоплений с указанием дат и суммы удержанного индивидуального подоходного налога.

11. Если иное не указано в запросе Вкладчика (Получателя), предоставляемая Фондом отчетность по запросу Вкладчика (Получателя) на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 10 Договора, составленные по состоянию на запрашиваемую дату за период, у к а з а н н ы й в з а п р о с е .

12. Ежегодное обязательное информирование Вкладчика (Получателя) производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по о к о н ч а н и ю к а л е н д а р н о г о г о д а .

13. По заявлению Вкладчика (Получателя) ежегодное обязательное информирование проводится посредством использования платежной карточки, либо ее реквизитов, а также через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Вкладчика (Получателя).

5. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

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

15. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу Вкладчика (Получателя) в размере 2,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).

16. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).

17. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).

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

6. Форс-мажорные обстоятельства

19. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по

Д о г о в о р у .

Исполнение обязательств по Договору приостанавливается соразмерно действию таких обстоятельств.

20. Обстоятельствами непреодолимой силы являются, включая, но не ограничиваясь, следующие обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, волнения, забастовки, военные действия, принятие законов, постановлений и иных актов государственных органов, запрещающих, указанную в Договоре деятельность .

21. По запросу Вкладчика (Получателя) Фонд должен предоставить копии документов, подтверждающих возникновение форс-мажорных обстоятельств, вследствие которых не представляется возможным исполнение Фондом обязательств, принятых в соответствии с Договором.

7. Порядок и условия изменения и расторжения Договора

22. Договор изменяется и дополняется 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.

23. Договор расторгается:

1) на основании вступившего в законную силу решения суда;

2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика (Получателя) в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по Договору ;

3) в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов в течение 36 месяцев со дня открытия индивидуального пенсионного счета Вкладчика (Получателя), при условии обязательного уведомления Вкладчика (Получателя) за десять рабочих дней до дня расторжения Договора.

8. Срок действия Договора

24. Договор вступает в силу со дня его подписания.

25. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

9. Заключительные положения

26. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики **К а з а х с т а н**.

27. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан, касающееся предмета Договора и регулиующее отношения сторон по Договору.

28. 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.

10. Реквизиты и подписи сторон

Ф О Н Д

_____	ВКЛАДЧИК	(ПОЛУЧАТЕЛЬ)
(наименование	Фонда, _____	
бизнес-идентификационный	номер (фамилия, имя, при наличии	-
_____	отчество	
банковские	реквизиты _____	
_____	индивидуальный	идентификационный
фактическое местонахождение	Фонда н о м е р	
(его филиала или	иног о _____	
подразделения, являющегося	местом место жительства,	телефон,
заключения Договора),	телефон, Е - m a i l)	
ф а к с ,	Е - m a i l) _____	
_____	с пенсионными	правилами
фамилия, имя, при наличии	- о з н а к о м л е н :	
отчество представителя	Фонда, _____	
подпись	подпись Вкладчика (Получателя)	
место печати		

П р и л о ж е н и е 2

к постановлению Правления

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а

Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 27 августа 2013 года № 235

Форма

ТИПОВОЙ ДОГОВОР

о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с добровольным накопительным пенсионным фондом (для вкладчика, являющегося физическим лицом)

город _____ «__» _____ 20__ года № _____

Добровольный накопительный пенсионный фонд _____

_____,
(полное и сокращенное наименование в соответствии с Уставом, место
на х о ж д е н и е) ,
именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице _____

_____ ,
(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество)
действующий на основании _____ (Устава
или доверенности) и лицензии уполномоченного органа, осуществляющего
государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и
финансовых организаций, на управление инвестиционным портфелем с
правом привлечения добровольных пенсионных взносов № _____ от
«__» _____ года, с одной стороны,
и физическое лицо _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения,

место жительства, документ, удостоверяющий личность (серия, номер)
выданное _____ «__» _____ года,
(кем и когда)
именуемый в дальнейшем «Вкладчик (Получатель)», и имеющий
индивидуальный идентификационный номер № _____, с другой
стороны, заключили настоящий Договор о пенсионном обеспечении за счет
добровольных пенсионных взносов (далее - Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик (Получатель) вносит добровольные пенсионные взносы, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

2. Права и обязанности сторон

2 . Ф о н д о б я з а н :

- 1) принимать добровольные пенсионные взносы;
- 2) открыть Вкладчику (Получателю) индивидуальный пенсионный счет № _____ ;
- 3) 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 (убыток) на пенсионные накопления Вкладчика _____ (Получателя);
- 6) предоставлять Вкладчику (Получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату и обеспечивать электронный и иные способы

доступа к информации о его пенсионных накоплениях по согласованию с Вкладчиком (Получателем), а также третьим лицам с учетом требований, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении);

7) при заключении Договора, а также по запросу Вкладчика (Получателя) представить сведения о наименовании и местонахождении банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об акционерах Фонда в объеме, установленном пунктом 6 Договора;

8) при заключении Договора ознакомить Вкладчика (Получателя) с пенсионными правилами Фонда;

9) предоставлять по запросу Вкладчика (Получателя) информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика (Получателя), смене банка-кастодиана, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;

10) по запросу Вкладчика (Получателя) оказывать ему консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

11) предоставлять по заявлению Вкладчика (Получателя) информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов с указанием наименования эмитентов, вида финансовых инструментов, количества и текущей стоимости финансовых инструментов, процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к общей сумме пенсионных активов Фонда, а также дополнительную информацию, указанную в заявлении Вкладчика (Получателя), в порядке и сроки, определенные пенсионными правилами Фонда;

12) проинформировать Вкладчика (Получателя) в случаях:
- предстоящей реорганизации 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;

- добровольного возврата лицензии и (или) добровольной ликвидации путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней с даты подачи в уполномоченный орган ходатайства на добровольную ликвидацию, либо с даты подачи заявления на добровольный возврат лицензии;

- приостановления действия лицензии Фонда путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение десяти календарных дней с даты принятия уполномоченным органом решения о

приостановлении действия лицензии;

13) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), с учетом начисленного инвестиционного дохода на последнюю дату;

14) переводить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, единый накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

15) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика (Получателя) путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

16) производить пенсионные выплаты Вкладчику (Получателю) в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении;

17) в случае смерти Вкладчика (Получателя), не достигшего пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 11 Закона о пенсионном обеспечении, выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах размера 50-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

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

19) в случае изменения реквизитов Вкладчика (Получателя), влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему, на основании подтверждающих данное изменение документов;

20) в случае выезда Вкладчика (Получателя) на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении.

3. Фонд:

1) имеет право получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, установленной статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, имеет право представлять интересы Вкладчика (Получателя) по его письменному обращению

в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

3) имеет иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика (Получателя), в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Величина комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода составляет _____% (на дату заключения договора).

Величина комиссионного вознаграждения от пенсионных активов составляет _____% в месяц (на дату заключения договора).

При сложившемся за месяц отрицательном начисленном инвестиционном доходе комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода не взимается. Сумма комиссионного вознаграждения за месяц подлежит перечислению на текущий счет Фонда на основании акта сверки, подписанного уполномоченными представителями Фонда и банка-кастодиана.

Фонд объявляет величину комиссионного вознаграждения Вкладчику (Получателю) не позднее одного месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.

4. Вкладчик (Получатель) вносит добровольные пенсионные взносы

(ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово или по соглашению сторон) в размере _____.

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

6. Вкладчик (Получатель) имеет право:

1) при заключении Договора, а также на любую запрашиваемую дату по письменному запросу получать информацию о наименовании и фактическом местонахождении банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об акционерах Фонда в следующем объеме:

в отношении физического лица: фамилия, имя, при наличии - отчество, гражданство, доля участия (в процентах);

в отношении юридического лица: полное и сокращенное наименование, место нахождения (почтовый индекс, город, улица, номер здания, телефон, факс, электронный адрес), данные о государственной регистрации (перерегистрации), данные о первом руководителе (фамилия, имя, при наличии - отчество), доля участия (в процентах);

2) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

3) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

4) получать от Фонда консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по

управлению инвестиционным портфелем;

5) переводить пенсионные накопления в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, единый накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

6) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении, на дату осуществления выплат;

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

8) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

9) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

3. Порядок и условия внесения добровольных пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

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

8. Пенсионные выплаты по Договору производятся в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении. Порядок получения пенсионных выплат определяется сторонами самостоятельно путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора.

9. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд, другой добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию предусмотрен Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

4. Порядок представления Фондом отчетности о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя)

10. Ежегодная обязательная отчетность о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Вкладчику (Получателю), включает информацию о сумме пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе о :

1) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, поступивших с даты

заключения Договора и за истекший год, с указанием даты их фактического поступления ;

2) сумме начисленного инвестиционного дохода (убытка) за каждый месяц истекшего года и общей сумме по состоянию на 1 января текущего года;

3) величине комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода и пенсионных активов, утвержденной уполномоченным органом Фонда;

4) сумме пенсионных выплат и (или) переводов пенсионных накоплений с указанием дат и суммы удержанного индивидуального подоходного налога.

11. Если иное не указано в запросе Вкладчика (Получателя), предоставляемая Фондом отчетность по запросу Вкладчика (Получателя) на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 10 Договора, составленные по состоянию на запрашиваемую дату за период, у к а з а н н ы й в з а п р о с е .

12. Ежегодное обязательное информирование Вкладчика (Получателя) производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по окончании к а л е н д а р н о г о г о д а .

13. По заявлению Вкладчика (Получателя) ежегодное обязательное информирование проводится посредством использования платежной карточки, либо ее реквизитов, а также через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Вкладчика (Получателя).

5. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

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

15. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу Вкладчика (Получателя) в размере 2,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).

16. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).

17. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).

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

6. Форс-мажорные обстоятельства

19. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по **Д о г о в о р у**.

Исполнение обязательств по Договору приостанавливается соразмерно действию **таких** **обстоятельств**.

20. Обстоятельствами непреодолимой силы являются, включая, но не ограничиваясь, следующие обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, волнения, забастовки, военные действия, принятие законов, постановлений и иных актов государственных органов, запрещающих, указанную в Договоре **д е я т е л ь н о с т ь**.

21. По запросу Вкладчика (Получателя) Фонд должен предоставить копии документов, подтверждающих возникновение форс-мажорных обстоятельств, вследствие которых не представляется возможным исполнение Фондом обязательств, принятых в соответствии с Договором.

7. Порядок и условия изменения и расторжения Договора

22. Договор изменяется и дополняется 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.

23. Договор расторгается:

1) на основании вступившего в законную силу решения суда;
2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика (Получателя) в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по **Д о г о в о р у**.

3) в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов в течение 36 месяцев со дня открытия индивидуального пенсионного счета Вкладчика (Получателя), при условии обязательного уведомления Вкладчика (Получателя) за десять рабочих дней до дня расторжения Договора.

8. Срок действия Договора

24. Договор вступает в силу со дня его подписания.

25. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

9. Заключительные положения

26. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики **К а з а х с т а н**.

27. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан касающееся предмета Договора и регулиующее отношения сторон по Договору.

28. 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.

10. Реквизиты и подписи сторон

Ф О Н Д

_____ (наименование
бизнес-идентификационный

_____ банковские

_____ фактическое местонахождение
(его филиала или
подразделения, являющегося
заклучения Договора),
ф а к с ,

_____ фамилия, имя, при наличии
отчество представителя
подпись
место печати

ВКЛАДЧИК (ПОЛУЧАТЕЛЬ)
Фонда, _____
номер (фамилия, имя, при наличии -
о т ч е с т в о

реквизиты _____
индивидуальный идентификационный

Фонда н о м е р
иног о _____
местом место жительства, телефон,
телефон, Е - m a i l)
Е - m a i l) _____

с пенсионными правилами
- о з н а к о м л е н :
Фонда, _____
подпись Вкладчика (Получателя)

П р и л о ж е н и е 3

к постановлению

Правления

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а

Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 27 августа 2013 года № 235

Форма

ТИПОВОЙ ДОГОВОР
о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных

**взносов с единым накопительным пенсионным фондом
(в пользу третьего лица)**

город _____ «__» _____ 20__ года № _____
Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»

(наименование в соответствии с Уставом, место нахождение)
именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице _____

(должность, фамилия, имя,

при наличии - отчество)

действующего на основании _____
(Устава или доверенности),

с одной стороны, и юридическое лицо (или физическое лицо)

(полное и сокращенное наименование в соответствии с Уставом, место

нахождение - для юридического лица, фамилия, имя, при наличии -
о т ч е с т в о ,

дата рождения, место жительства, документ, удостоверяющий личность

(серия, номер) - для физического лица)

выданный _____ «__» _____ года,

(кем и когда)

именуемое (именуемый) в дальнейшем «Вкладчик», в лице представителя
ю р и д и ч е с к о г о _____ л и ц а)

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

действующего на основании _____ со второй стороны,

(Устава или доверенности)

и физическое лицо _____

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

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

выданный _____ «__» _____ года, и имеющий

(кем и когда)

индивидуальный идентификационный номер № _____,

именуемый в дальнейшем «Получатель», с третьей стороны, заключили

настоящий Договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в пользу третьего лица (далее - Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик вносит добровольные пенсионные взносы в пользу Получателя, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности 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 № _____;
- 3) хранить пенсионные накопления Получателя исключительно в Национальном Банке Республики Казахстан;
- 4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат;
- 5) начислять инвестиционный доход (убыток) на пенсионные накопления Получателя;
- 6) 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 согласованию с Получателем, а также третьим лицам с учетом требований, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении);
- 7) предоставить Вкладчику информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя при наличии письменного согласия Получателя, оформленного в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан;
- 8) при заключении Договора ознакомить Вкладчика и Получателя с пенсионными правилами Фонда;
- 9) предоставлять по запросу Получателя информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;
- 10) по запросу Получателя оказывать ему безвозмездные консультационные

услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

11) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в соответствии с подпунктом 5) пункта 9 статьи 34 Закона о пенсионном обеспечении;

12) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя, с учетом начисленного инвестиционного дохода на последнюю дату;

13) по заявлению Получателя переводить пенсионные накопления Получателя в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

14) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика и Получателя путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

15) производить пенсионные выплаты Получателю в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении;

16) в случае смерти Получателя, не достигшего пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 11 Закона о пенсионном обеспечении, выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах размера 50-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

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

18) в случае изменения реквизитов Получателя, влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему, на основании подтверждающих данное изменение документов;

19) в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении;

20) объявлять величину комиссионного вознаграждения Вкладчику (Получателю) не позднее одного месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.

1) имеет право получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, и в порядке, установленном статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, имеет право представлять интересы Вкладчика (Получателя) в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

3) имеет иные права, не ущемляющие и не ухудшающие прав Вкладчика и Получателя, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4. Вкладчик вносит добровольные пенсионные взносы

(ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово или по соглашению сторон) в размере _____.

5. Получатель обязан сообщать Фонду о всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение десяти календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.

6. Получатель имеет право:

1) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

3) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

4) переводить пенсионные накопления в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

5) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении, на дату осуществления выплат;

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

7) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

8) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

7. Вкладчик имеет право:

1) получать информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя на основании его письменного согласия, оформленного в соответствии с

требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

3. Порядок и условия внесения добровольных пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

8. Добровольные пенсионные взносы вносятся в сроки и в размере, установленные пунктом 4 Договора.

9. Пенсионные выплаты по Договору производятся в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении. Порядок получения пенсионных выплат определяется сторонами самостоятельно путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора.

10. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию предусмотрен Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

4. Порядок представления Фондом отчетности о состоянии пенсионных накоплений Получателя

11. Ежегодная обязательная отчетность о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Получателю, включает информацию о сумме пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе о:

1) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, поступивших с даты заключения Договора и за истекший год, с указанием даты их фактического поступления ;

2) сумме начисленного инвестиционного дохода (убытка) за каждый месяц истекшего года и общей сумме по состоянию на 1 января текущего года;

3) величине комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода и пенсионных активов ;

4) сумме пенсионных выплат и (или) переводов пенсионных накоплений с указанием дат и суммы удержанного индивидуального подоходного налога.

12. Если иное не указано в запросе Получателя, предоставляемая Фондом отчетность по запросу Получателя на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 11 Договора, составленные по состоянию на запрашиваемую дату за период, указанный в запросе.

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

календарного

года.

14. По заявлению Получателя ежегодное обязательное информирование проводится посредством использования платежной карточки, либо ее реквизитов, а также через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Получателя.

5. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

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

16. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу Получателя в размере 2,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).

17. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).

18. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).

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

6. Форс-мажорные обстоятельства

20. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Договору.

Исполнение обязательств по Договору приостанавливается соразмерно действию таких обстоятельств.

21. Обстоятельствами непреодолимой силы являются, включая, но не ограничиваясь, следующие обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, волнения, забастовки, военные действия, принятие законов, постановлений и иных актов государственных органов, запрещающих указанную в Договоре

д е я т е л ь н о с т ь .

22. По запросу Вкладчика или Получателя Фонд должен предоставить копии документов, подтверждающих возникновение форс-мажорных обстоятельств, вследствие которых не представляется возможным исполнение Фондом обязательств, принятых в соответствии с Договором.

7. Порядок и условия изменения и расторжения Договора

23. Договор изменяется и дополняется по взаимному согласию сторон, в письменном виде, только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан и внесение которых не повлечет противоречий законодательству Республики Казахстан.

24. Договор расторгается:

1) на основании вступившего в законную силу решения суда;
2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика или Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по Договору;

3) в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов в течение 36 месяцев со дня открытия индивидуального пенсионного счета Получателя, при условии обязательного уведомления Получателя за десять рабочих дней до дня расторжения Договора.

8. Срок действия Договора

25. Договор вступает в силу со дня его подписания.

26. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

9. Заключительные положения

27. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики К а з а х с т а н .

28. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан касающееся предмета Договора и регулирующее отношения сторон по Договору.

29. 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, копия у агента.

10. Реквизиты и подписи сторон

Ф О Н Д	В К Л А Д Ч И К
_____	_____
(наименование	Фонда,
бизнес-идентификационный	номер
_____	_____
банковские	реквизиты
_____	_____
фактическое местонахождение	Фонда
(его филиала или	иног
подразделения, являющегося	местом
заключения	Договора),
телефон, факс,	E-mail)
_____	_____
фамилия, имя, при наличии	Фонда,
отчество представителя	место
подпись	с
место печати	_____
	подпись Вкладчика

	место
	(для юридического лица)

ПОЛУЧАТЕЛЬ

(фамилия, имя, при наличии -

отчество

индивидуальный

идентификационный номер

место жительства, телефон,

E-mail)

с пенсионными правилами

ознакомлен

подпись Получателя

Приложение 4

к постановлению

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 августа 2013 года № 235

Форма

Правления

ТИПОВОЙ ДОГОВОР

о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных

**взносов с добровольным накопительным пенсионным фондом
(в пользу третьего лица)**

город _____ «__» _____ 20__ года № _____

Добровольный накопительный пенсионный фонд _____

(наименование в соответствии с Уставом, место нахождение)
именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице _____

(должность, фамилия, имя,

_____ ,
при наличии - отчество)

действующий на основании _____ (Устава или
доверенности) и лицензии уполномоченного органа, осуществляющего
государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и
финансовых организаций, на управление инвестиционным портфелем с
правом привлечения добровольных пенсионных взносов № _____ от «__»
_____ года, с одной стороны, и юридическое лицо (или физическое лицо)

(полное и сокращенное

_____ ,
наименование в соответствии с Уставом, место нахождение - для
ю р и д и ч е с к о г о

_____ ,
лица, фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения, место
ж и т е л ь с т в а ,

_____ ,
документ, удостоверяющий личность (серия, номер) - для физического
л и ц а) ,

выданное _____ «__» _____ года,
(кем и когда)

именуемое (именуемый) в дальнейшем «Вкладчик», в лице представителя
ю р и д и ч е с к о г о _____ л и ц а)

_____ ,
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)
действующего на основании _____

(Устава или доверенности)

со второй стороны, и физическое лицо _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество,

_____ ,
дата рождения и место жительства,

_____ ,
документ, удостоверяющий личность (серия, номер))
выданное _____ «__» _____ года, и имеющий
(к е м и к о г д а)
индивидуальный идентификационный номер № _____,
именуемый в дальнейшем «Получатель», с третьей стороны, заключили
настоящий Договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных
пенсионных взносов в пользу третьего лица (далее - Договор) о
нижеследующем:

1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик вносит добровольные пенсионные взносы в пользу Получателя, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

2. Права и обязанности сторон

2. Ф о н д о б я з а н :

- 1) принимать добровольные пенсионные взносы;
- 2) открыть Получателю индивидуальный пенсионный счет № _____;
- 3) хранить пенсионные накопления Получателя исключительно в уполномоченном _____ банке-кастодиане;
- 4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных _____ ему _____ выплат;
- 5) начислять инвестиционный доход (убыток) на пенсионные накопления П о л у ч а т е л я ;
- 6) предоставлять Получателю информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях по согласованию с Получателем, а также третьим лицам с учетом требований, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении);
- 7) при заключении Договора, а также по запросу Вкладчика и (или) Получателя представить сведения о наименовании и местонахождении банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об акционерах Фонда в объеме, установленном пунктом 6 Д о г о в о р а ;

8) предоставить Вкладчику информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя при наличии письменного согласия Получателя, оформленного в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан;

9) при заключении Договора ознакомить Вкладчика и Получателя с пенсионными правилами Фонда;

10) предоставлять по запросу Получателя информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, смене банка-кастодиана, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;

11) по запросу Получателя оказывать ему консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

12) предоставлять по заявлению Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов с указанием наименования эмитентов, вида финансовых инструментов, количества и текущей стоимости финансовых инструментов, процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к общей сумме пенсионных активов Фонда, а также дополнительную информацию, указанную в заявлении Получателя, в порядке и сроки, определенные пенсионными правилами Фонда;

13) проинформировать Вкладчика и Получателя в случаях:

- предстоящей реорганизации 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;

- добровольного возврата лицензии и (или) добровольной ликвидации путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней с даты подачи в уполномоченный орган ходатайства на добровольную ликвидацию, либо с даты подачи заявления на добровольный возврат лицензии;

- приостановления действия лицензии Фонда путем публикации объявления в двух печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение десяти календарных дней с даты принятия уполномоченным органом решения о приостановлении действия лицензии;

14) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя, с учетом начисленного инвестиционного дохода на последнюю дату;

15) по заявлению Получателя переводить пенсионные накопления Получателя в добровольный накопительный пенсионный фонд или единый накопительный пенсионный фонд, или страховую организацию в порядке,

предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

16) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика и Получателя путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

17) производить пенсионные выплаты Получателю в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении;

18) в случае смерти Получателя, не достигшего пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 11 Закона о пенсионном обеспечении, выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах размера 50-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

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

20) в случае изменения реквизитов Получателя, влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему, на основании документов, подтверждающих данное изменение;

21) в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении.

3 . Ф о н д :

1) имеет право получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, установленной статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;

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

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

Величина комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода составляет _____% (на дату заключения договора).

Величина комиссионного вознаграждения от пенсионных активов составляет _____% в месяц (на дату заключения договора).

При сложившемся за месяц отрицательном начисленном инвестиционном

доходе комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода не взимается. Сумма комиссионного вознаграждения за месяц подлежит перечислению на текущий счет Фонда на основании акта сверки, подписанного уполномоченными представителями Фонда и банка-кастодиана.

Фонд объявляет величину комиссионного вознаграждения Вкладчику (Получателю) не позднее одного месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в двух печатных изданиях на государственном и русском языках.

4. Вкладчик вносит добровольные пенсионные взносы _____ (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово или по соглашению сторон) в размере _____

5. Получатель обязан сообщать Фонду о всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение десяти календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.

6. Получатель имеет право:

1) при заключении Договора, а также на любую запрашиваемую дату по письменному запросу получать информацию о наименовании и фактическом местонахождении банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об акционерах Фонда в следующем объеме:

в отношении физического лица: фамилия, имя, при наличии - отчество, гражданство, доля участия (в процентах);

в отношении юридического лица: полное и сокращенное наименование, место нахождения (почтовый индекс, город, улица, номер здания, телефон, факс, электронный адрес), данные о государственной регистрации (перерегистрации), данные о первом руководителе (фамилия, имя, при наличии - отчество, доля участия (в процентах);

2) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

3) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

4) получать от Фонда консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

5) переводить пенсионные накопления в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, единый накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

6) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном Договором и статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении, на дату

осуществления выплат;

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

8) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

9) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

7. Вкладчик имеет право:

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

2) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

3. Порядок и условия внесения добровольных пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

8. Добровольные пенсионные взносы вносятся в сроки и в размере, установленные пунктом 4 Договора.

9. Пенсионные выплаты по Договору производятся в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении. Порядок получения пенсионных выплат определяется сторонами самостоятельно путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора.

10. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд, другой добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию предусмотрен Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

4. Порядок представления Фондом отчетности о состоянии пенсионных накоплений Получателя

11. Ежегодная обязательная отчетность о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Получателю, включает информацию о сумме пенсионных накоплений по состоянию на 1 января текущего года, в том числе о:

1) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, поступивших с даты заключения Договора и за истекший год, с указанием даты их фактического поступления;

2) сумме начисленного инвестиционного дохода (убытка) за каждый месяц

истекшего года и общей сумме по состоянию на 1 января текущего года;

3) величине комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода и пенсионных активов, утвержденной уполномоченным органом Фонда;

4) сумме пенсионных выплат и (или) переводов пенсионных накоплений с указанием дат и суммы удержанного индивидуального подоходного налога.

12. Если иное не указано в запросе Получателя, предоставляемая Фондом отчетность по запросу Получателя на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 11 Договора, составленные по состоянию на запрашиваемую дату за период, указанный в запросе.

13. Ежегодное обязательное информирование Получателя производится за счет собственных средств Фонда в течение двух месяцев по окончании к а л е н д а р н о г о г о д а .

14. По заявлению Получателя ежегодное обязательное информирование проводится посредством использования платежной карточки, либо ее реквизитов , а также через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Получателя.

5. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

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

16. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу Получателя в размере 2,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая д е н ь п е р е в о д а) .

17. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).

18. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).

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

6. Форс-мажорные обстоятельства

20. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Д о г о в о р у .

Исполнение обязательств по Договору приостанавливается соразмерно действию таких обстоятельств.

21. Обстоятельствами непреодолимой силы являются, включая, но не ограничиваясь, следующие обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, волнения, забастовки, военные действия, принятие законов, постановлений и иных актов государственных органов, запрещающих, указанную в Договоре д е я т е л ь н о с т ь .

22. По запросу Вкладчика или Получателя Фонд должен предоставить копии документов, подтверждающих возникновение форс-мажорных обстоятельств, вследствие которых не представляется возможным исполнение Фондом обязательств, принятых в соответствии с Договором.

7. Порядок и условия изменения и расторжения Договора

23. Договор изменяется и дополняется по взаимному согласию сторон в письменном виде только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан и внесение которых не повлечет противоречий законодательству Республики Казахстан.

24. Договор расторгается:

1) на основании вступившего в законную силу решения суда;
2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика или Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по Д о г о в о р у ;

3) в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов в течение 36 месяцев со дня открытия индивидуального пенсионного счета Получателя, при условии обязательного уведомления Получателя за десять рабочих дней до дня расторжения Договора.

8. Срок действия Договора

25. Договор вступает в силу со дня его подписания.

26. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

подпись Получателя

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