



Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 32. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2014 года № 9325. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 73.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 73 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.2

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 10 января 2014 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2014 года.

Председатель

Национального Банка

К. Келимбетов

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 февраля 2014 года № 32

Правила перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

Правила перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета (далее - Правила) разработаны в соответствии с

Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета.

Глава 1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные в Законе, а также следующие понятия:

1) Фонд-отправитель:

единый накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в страховую организацию в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета;

единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета;

2) перевод пенсионных накоплений - последовательные действия Фонда-отправителя, банка-кастодиана Фонда-отправителя, необходимые для зачисления переводимой суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов в страховую организацию;

3) заявление о переводе пенсионных накоплений - письменное обращение о переводе пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда или добровольных пенсионных взносов из добровольного накопительного пенсионного фонда в страховую организацию в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1-1. Для целей настоящих Правил под страховой организацией понимается страховая организация-резидент Республики Казахстан либо филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Правила дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Вкладчик (получатель) в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию представляет в Фонд-отправитель следующие документы:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме, утвержденной внутренним документом Фонда-отправителя;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения;

3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком (получателем) со страховой организацией.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 13.12.2021 № 104 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. В случае невозможности личного обращения вкладчика (получателя) с заявлением о переводе пенсионных накоплений вкладчик (получатель) выдает физическому или юридическому лицу (далее - поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе пенсионных накоплений с указанием в доверенности наименования страховой организации.

4. Поверенный в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2 Правил, дополнительно предоставляет в Фонд-отправитель:

1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию в случае, если доверенность содержит

полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;

2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя);

3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 13.12.2021 № 104 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Фонд-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает вкладчику (получателю) или поверенному расписку о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом Фонда-отправителя, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Если вкладчиком (получателем) является лицо, указанное в подпункте 3) пункта 1 статьи 31, подпункте 3) пункта 1 статьи 32 Закона, Фонд-отправитель в рамках договора, заключенного между Государственной корпорацией "Правительство для граждан" и Фондом-отправителем, запрашивает сведения о наличии у обратившегося вкладчика (получателя) установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно.

Если Фондом-отправителем является единый накопительный пенсионный фонд, то вышеуказанные сведения запрашиваются из централизованной базы данных инвалидов.

Если вкладчиком (получателем) является лицо, указанное в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 Закона, Фонд-отправитель проверяет в автоматизированной информационной системе факт уплаты обязательных профессиональных пенсионных взносов в совокупности не менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Фонд-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 2 или 4 Правил;

2) отсутствие пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) либо отсутствие индивидуального пенсионного счета, открытого на имя вкладчика (получателя);

3) истечение срока действия документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений;

4) истечение срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе пенсионных накоплений либо несоответствие доверенности требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан к ее оформлению;

5) сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя) по обязательным пенсионным взносам и (или) обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) добровольным пенсионным взносам (при наличии) на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанной в договоре пенсионного аннуитета;

б) отсутствие сведений об установлении у вкладчика (получателя) инвалидности первой или второй группы бессрочно;

7) уплата обязательных профессиональных пенсионных взносов на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений в совокупности менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Фонд-отправитель в письменной форме направляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения его заявления о переводе пенсионных накоплений в случаях:

1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в базе данных Фонда-отправителя;

2) несоответствия сведений, указанных в заявлении о переводе пенсионных накоплений, сведениям, указанным в документах, представленных в соответствии с пунктами 2 или 4 Правил;

3) несоответствия вкладчика (получателя) категориям лиц, указанных в пункта 1 статьи 11, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32 Закона;

4) если сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя) по обязательным пенсионным взносам и (или) обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) добровольным пенсионным взносам (при наличии) на дату перевода пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанных в договоре пенсионного аннуитета;

5) несоответствия представленных в соответствии с пунктом 2 или 4 Правил документов требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Фонд-отправитель в сроки, не превышающие 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям пунктов 2 или 4 Правил:

1) формирует электронное платежное сообщение в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, пенсионные накопления которых переводятся в страховую организацию. Список физических лиц содержит сведения о фамилии, имени, при наличии отчестве, дате рождения, ИИН вкладчика (получателя), а также о сумме перевода;

2) передает платежное сообщение в формате МТ 102 своему банку-кастодиану для перевода пенсионных накоплений.

Сноска. Пункт 8 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2015 № 209 (вводится в действие с 01.01.2016).

9. При недостаточности на дату перевода суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, Фонд-отправитель при наличии согласия вкладчика (получателя) на использование пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, указанного в заявлении о переводе пенсионных накоплений вкладчика (получателя) или получателя, предусмотренном пунктами 2 и 4 Правил, в дополнение к пенсионным накоплениям, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов переводит пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

В случае, если у лиц, указанных в пункте 1 статьи 11 и подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32 Закона, остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете после заключения договора пенсионного аннуитета составляет сумму менее размера минимальной пенсии, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в договор пенсионного аннуитета вносятся изменения в части увеличения размеров страховой премии и страховой выплаты с учетом указанной суммы остатка.

Сноска. Пункт 9 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет вкладчика (получателя) о поступлении пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

В уведомлении страховой организации указывается сумма поступивших пенсионных накоплений.

Глава 3. Действия банка-кастодиана после получения платежного сообщения в формате МТ 102 и Фонда-отправителя при возврате пенсионных накоплений

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Банк-кастодиан Фонда-отправителя при получении платежного сообщения в формате МТ 102 Фонда-отправителя на перевод пенсионных накоплений вкладчика (получателя) в страховую организацию в день его инициирования Фондом-отправителя переводит пенсионные накопления вкладчика (получателя), сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, с указанием кодов назначения платежей, определяемых в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365 (далее – Правила № 203), в страховую организацию.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. В случае возврата пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в порядке, предусмотренном главой 2 Правил, единый накопительный пенсионный фонд в течение пяти рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов письменно или иным способом уведомляет вкладчика (получателя) или поверенного о том, что действие договора вкладчика (получателя) о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов или договора присоединения с единым накопительным пенсионным фондом не прекращено, и индивидуальный пенсионный счет открыт в связи с возвратом его пенсионных накоплений.

В случае возврата пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в порядке, предусмотренном главой 2 Правил, Фонд-отправитель в течение пяти рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов письменно или иным способом уведомляет вкладчика (получателя) или поверенного о том, что действие договора вкладчика (получателя) о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с Фондом-отправителем не прекращено и индивидуальный пенсионный счет открыт в связи с возвратом его пенсионных накоплений.

13. В случае возврата пенсионных накоплений из страховой организации Фонд-отправитель принимает страховую премию.

Формирование платежного поручения на возврат пенсионных накоплений страховой организацией осуществляется в соответствии с требованиями Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, Правил № 203.

При формировании платежного поручения на возврат пенсионных накоплений страховой организацией, страховая организация также указывает реквизиты вкладчика (включающие фамилию, имя, при наличии отчество, дату рождения, ИИН), пенсионные накопления которого возвращаются в Фонд-отправитель, номер и дату платежного поручения, по которому осуществляется возврат пенсионных накоплений в Фонд-отправитель.

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); с

изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Заключительные положения

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Фонд-отправитель в подтверждение перевода пенсионных накоплений в страховую организацию выдает вкладчику (получателю) на основании его запроса выписку о перечисленной сумме пенсионных накоплений с указанием:

- 1) даты выдачи выписки и вида переведенных пенсионных накоплений;
- 2) остатка суммы пенсионных накоплений на начало текущего календарного года с указанием суммы пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода;
- 3) поступившей суммы пенсионных взносов за текущий календарный год с указанием дат фактического поступления;
- 4) суммы инвестиционного дохода за текущий календарный год с указанием фактического начисления за каждый месяц;
- 5) суммы переводов пенсионных накоплений, поступивших из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя), за текущий год с указанием даты их фактического поступления;
- 6) суммы пенсионных выплат, осуществленных в текущем году с указанием даты фактических выплат и суммы удержанного подоходного налога;
- 7) фактической суммы переведенных пенсионных накоплений;
- 8) остатка суммы пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете с указанием поступившей суммы пенсионных взносов и инвестиционного дохода на дату обращения вкладчика (получателя).

15. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений вкладчика (получателя) из Фонда-отправителя в страховую организацию, осуществляются за счет собственных средств Фонда-отправителя.

Приложение 1
к Правилам перевода пенсионных
накоплений в страховую организацию
по договору пенсионного аннуитета

Сноска. Приложение 1 исключено постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 2
к Правилам перевода пенсионных
накоплений в страховую организацию
по договору пенсионного аннуитета

Сноска. Приложение 2 исключено постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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