

Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 73. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 октября 2022 года № 30325. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 44 (вводится в действие с 01.07.2023).

В соответствии с подпунктом 4-2) статьи 8 и пунктом 15 статьи 60 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативный правовой акт Республики Казахстан, а также отдельные структурные элементы нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений

об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

Приложение 1 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 20 октября 2022 года № 73

Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета

Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 4-2) статьи 8 и пунктом 15 статьи 60 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон), определяют порядок заключения договора пенсионного аннуитета вкладчиком и (или) получателем и (или) страхователем со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд в соответствии с договором пенсионного аннуитета.

Глава 1. Общие положения

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

1) информационная система – организационно упорядоченная совокупность информационно-коммуникационных технологий, обслуживающего персонала и технической документации, реализующих определенные технологические действия посредством информационного взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач;

2) страхователь – физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 60 Закона;

3) страховая премия – пенсионные накопления и (или) выкупная сумма, полученная при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, направленные на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по выбору страхователя;

4) Фонд-отправитель:

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

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

5) Фонд-получатель – единый накопительный пенсионный фонд, в который переводится сумма денег, подлежащая возврату в связи с обращением вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) в соответствии с пунктом 14 статьи 60 Закона;

6) заявление вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) о заключении договора пенсионного аннуитета по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации (далее – заявление) – документ, содержащий необходимые данные для расчета страховой премии и идентификации вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);

7) страховая организация-отправитель – страховая организация, из которой переводится выкупная сумма в другую страховую организацию и (или) Фонд-получатель в связи с расторжением договора пенсионного аннуитета или внесением в него изменения в части увеличения или уменьшения размера страховых выплат.

2. Договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета заключается в письменной форме на основании документов, представленных в соответствии с пунктом 4 Правил.

3. Договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета заключается путем письменного обращения вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получатели) и (или) страхователя (страхователей) в страховую организацию.

Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления Фондом-отправителем и (или) страховой организацией-отправителем суммы страховой премии в страховую организацию в полном объеме.

Глава 2. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией

4. Вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) в целях заключения договора пенсионного аннуитета обращается (обращаются) в страховую организацию с предоставлением следующих документов:

- 1) заявление;
- 2) оригинал документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) либо электронный документ из сервиса цифровых документов (для идентификации);
- 3) сведения о банковских реквизитах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);
- 4) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;
- 5) копия документа, удостоверяющего личность застрахованного (застрахованных).

5. При невозможности личного обращения вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя с заявлением вкладчик и (или) получатель и (или) страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

6. Поверенный в целях подачи заявления от имени вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя, помимо документов, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 4 Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию:

1) нотариально удостоверенную доверенность;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя;

3) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного либо электронный документ из сервиса цифровых документов (для идентификации).

7. Страховая организация представляет вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности заключения договора пенсионного аннуитета в следующих случаях:

1) представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 4 Правил;

2) несоответствия вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанных в подпунктах 1) - 3) пункта 1 статьи 31, подпунктах 1) - 3) пункта 1 статьи 32 Закона;

3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с пунктом 2 статьи 59 Закона, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

4) недействительности документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного;

5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного).

8. При заключении договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса страховой организации, страховая организация обязана обеспечить:

1) идентификацию вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) любым способом, предусмотренным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250, и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан

от 29 июня 2018 года № 140 "Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425;

2) незамедлительное отправление вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) уведомления о заключении договора пенсионного аннуитета либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа согласно пункту 7 Правил) в виде электронного сообщения;

3) возможность проверки вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) информации по договору пенсионного аннуитета через информационную систему страховой организации;

4) хранение договора пенсионного аннуитета в электронной форме с прикрепленными сканированными копиями документов с обеспечением круглосуточного доступа для вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на интернет-ресурсе страховой организации;

5) возможность вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме, необходимой для:

изменения сведений, в том числе заключения дополнительного соглашения к действующему договору пенсионного аннуитета;

досрочного прекращения договора пенсионного аннуитета, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

получения страховой выплаты.

9. Работник страховой организации при отсутствии замечаний к документам, представленным вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным:

1) ознакомливает вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформляет договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета;

3) получает согласие вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на сбор и обработку его персональных данных, включая запросы, направляемые в информационные системы государственных органов Республики Казахстан, необходимых для заключения договора пенсионного аннуитета, перевода страховой премии в страховую организацию.

10. При внесении изменений в действующий договор пенсионного аннуитета, вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным предоставляются документы, указанные в пункте 4 Правил, а страховой организацией осуществляются действия, указанные в пункте 7, 8 и 9 Правил.

Глава 3. Порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

11. Вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) 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 (вкладчиков) и (или) получателя (получателей), и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения;
- 3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) со страховой организацией.

12. При невозможности личного обращения вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) с заявлением о переводе пенсионных накоплений, вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) выдает (выдают) физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе пенсионных накоплений с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) заявления о переводе пенсионных накоплений.

13. Поверенный в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 11 Правил, дополнительно предоставляет в Фонд-отправитель:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей);
- 3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

14. Фонд-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) или

поверенному расписку о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом Фонда-отправителя. Если вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) является лицо, указанное в подпункте 3) пункта 1 статьи 31, подпункте 3) пункта 1 статьи 32 Закона, Фонд-отправитель в рамках соглашения о взаимодействии информационных систем Министерства труда и социальной защиты Республики Казахстан и Фонда-отправителя, в соответствии с Правилами обмена информацией между информационными системами центрального исполнительного органа и единого накопительного пенсионного фонда о движениях по индивидуальным пенсионным счетам, а также о получателях и размерах пенсионных выплат, утвержденных приказом исполняющего обязанности Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 3 августа 2017 года № 232, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления заявления о переводе пенсионных накоплений и наличия в нем согласия вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Законом Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", запрашивает сведения о наличии у обратившегося вкладчика и (или) получателя установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно из централизованной базы данных инвалидов.

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

15. Фонд-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) 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 11 или 13 Правил;

2) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей), фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в договоре пенсионного аннуитета и (или) в базе данных Фонда-отправителя;

3) отсутствие пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) либо отсутствие

индивидуального пенсионного счета, открытого на имя вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей);

4) недействительности документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений;

5) истечение срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе пенсионных накоплений либо несоответствие доверенности требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан, отсутствие полномочий по подписанию от имени вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) заявления о переводе пенсионных накоплений (в случае обращения через поверенного);

6) сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) 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;

7) отсутствие сведений об установлении у вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) инвалидности первой или второй группы бессрочно, если вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) является (являются) лицо (лица), указанное в подпункте 3) пункта 1 статьи 31, подпункте 3) пункта 1 статьи 32 Закона;

7) уплата обязательных профессиональных пенсионных взносов на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений в совокупности менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев, если вкладчиком (вкладчиками) и (или) получателем (получателями) является (являются) лицо (лица), указанное в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 Закона.

16. Фонд-отправитель в письменной форме направляет вкладчику и (или) 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 сведений, указанных в заявлении о переводе пенсионных накоплений, сведениям, указанным в документах, представленных в соответствии с пунктами 11 или 13 Правил;

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

3) если сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) 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;

4) несоответствия представленных в соответствии с пунктом 11 или 13 Правил документов требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

17. Фонд-отправитель в сроки, не превышающие 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям пунктов 11 или 13 Правил:

1) формирует 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, отчестве (при его наличии), дате рождения, ИИН вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей), а также о сумме перевода;

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

18. 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 (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) на использование пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, указанного в заявлении о переводе пенсионных накоплений вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей), предусмотренном пунктами 11 и 13 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.

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.

19. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) о поступлении пенсионных накоплений в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

В уведомлении страховой организации указывается сумма поступивших пенсионных накоплений.

20. Банк-кастодиан Фонда-отправителя при получении платежного сообщения в формате МТ 102 Фонда-отправителя на перевод пенсионных накоплений вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) в страховую организацию в день его инициирования Фондом-отправителя переводит пенсионные накопления вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей), 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.

21. При возврате пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в страховую организацию, Фонд-отправитель в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений из страховой организации письменно или иным способом уведомляет вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) или поверенного о возврате пенсионных накоплений из страховой организации.

22. При возврате 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.

Страховая организация формирует платежное поручение на возврат пенсионных накоплений в формате МТ 102, с приложением списка физических

лиц, содержащего сведения о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), дате рождения, ИИН, сумме возврата, а также номер и дату платежного поручения, по которому осуществляется возврат пенсионных накоплений в Фонд-отправитель.

Глава 4. Порядок перевода выкупной суммы в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

23. Страхователь (страхователи) в целях перевода выкупной суммы в другую страховую организацию представляет (представляют) в страховую организацию-отправитель следующие документы:

- 1) заявление о переводе выкупной суммы по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации-отправителя;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей), и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения;
- 3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного страхователем (страхователями) со страховой организацией.

24. При невозможности личного обращения страхователя (страхователей) с заявлением о переводе выкупной суммы страхователь (страхователи) выдает (выдают) физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе выкупной суммы с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени страхователя (страхователей) заявления о переводе выкупной суммы.

25. Поверенный в целях перевода выкупной суммы в страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 23 Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию-отправитель:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей);
- 3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

26. Страховая организация-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе выкупной суммы, и выдает страхователю (страхователям) или поверенному расписку о приеме документов с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

27. Страховая организация-отправитель при приеме документов представляет страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о переводе выкупной суммы в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 23 или 25 Правил;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы;

3) истечение срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе выкупной суммы либо несоответствие доверенности требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан к ее оформлению, отсутствие полномочий (при обращении через поверенного);

4) выкупная сумма на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы меньше суммы страховой премии, указанной в договоре пенсионного аннуитета;

5) заявление о переводе выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

28. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет страхователя (страхователей) о поступлении выкупной суммы в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

Глава 5. Порядок перевода выкупной суммы в Фонд-отправитель по договору пенсионного аннуитета

29. Вкладчик (вкладчики) или получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) в целях перевода сумму денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, в соответствии с пунктом 14 статьи 60 Закона, представляет в страховую организацию-отправитель следующие документы:

1) заявление об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-получатель (далее - заявление об изменении условий договора) по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации-отправителя;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей), и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

30. При невозможности личного обращения вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) с заявлением об

изменении условий договора вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) выдает (выдают) поверенному нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением об изменении условий договора с указанием в доверенности наименования страховой организации-отправителя и полномочий по подписанию от имени страхователя (страхователей) заявления об изменении условий договора.

31. Поверенный в целях изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд-получатель помимо документов, указанных в пункте 29 Правил, дополнительно предоставляет в Фонд-получатель:

1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;

2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);

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

32. Страховая организация-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении об изменении условий договора, и выдает вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному расписку о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации-отправителя, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

33. Страховая организация-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления об изменении условий договора в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 29 и 31 Правил;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного, на дату подачи заявления об изменении условий договора;

3) недостаточности выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-отправитель на дату подачи заявления об изменении

условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-отправитель;

4) заявление об изменении условий договора поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

34. Страховая организация-отправитель в письменной форме направляет вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления об изменении условий договора в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения его заявления об изменении условий договора в случаях:

1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей), фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в договоре пенсионного аннуитета;

2) недостаточности выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-получатель на дату подачи заявления об изменении условий договора;

3) несоответствия представленных в соответствии с пунктом 29 и (или) 31 Правил документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) заявление об изменении условий договора поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

35. Страховая организация-отправитель в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения заявления об изменении условий договора, переводит посредством платежной системы платежными поручениями в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, содержащего сведения о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), дате рождения, ИИН, суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, и с указанием кодов назначения платежей в соответствии с Правилами № 203.

Изменение выкупной суммы в период рассмотрения заявления об изменении условий договора не является основанием для отказа в переводе суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель.

36. Фонд-получатель в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от страховой организации-отправителя суммы денег, подлежащей возврату, осуществляет их зачисление на индивидуальные пенсионные счета вкладчика (

вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) в порядке, определенном внутренними документами Фонда-получателя.

Глава 6. Заключительные положения

37. Фонд-отправитель и (или) страховая организация-отправитель в подтверждение перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию выдает вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) на основании его запроса выписку о перечисленной сумме пенсионных накоплений (выкупной суммы).

38. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений (выкупной суммы) вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) из Фонда-отправителя (страховой организации-отправителя) в страховую организацию, осуществляются за счет собственных средств Фонда-отправителя (страховой организации-отправителя).

Расходы, связанные с переводом суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) из страховой организации-отправителя в Фонд-получатель, осуществляются за счет собственных средств страховой организации-отправителя.

39. В случае, если нотариальные действия в части свидетельствования верности копии документа с оригиналом, удостоверения доверенности производятся в иностранном государстве, то их необходимо легализовать (апостилировать), за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Приложение 2 к постановлению

Перечень нормативного правового акта Республики Казахстан, а также отдельных структурных элементов нормативных правовых актов Республики Казахстан, которые признаются утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 32 "Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 9325).

2. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2015 года № 209 "О внесении изменений и дополнений в

некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 12529).

3. Пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 258 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и регулирования рынка ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14727).

4. Пункт 4 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 248 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16446).

5. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 254 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16246).

6. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 33 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 22238).

7. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг и пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления

Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 13 декабря 2021 года № 104 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг и пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 25889).

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