

Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 51. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 июня 2023 года № 32811.

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 01.07.2023.

В соответствии с подпунктом 3) статьи 15 Социального кодекса Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, 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 рынка ценных бумаг 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 с 1 июля 2023 года и подлежит официальному опубликованию.

*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 7 июня 2023 года № 51

Правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд

Глава 1. Общие положения

Настоящие Правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд (далее - Правила) разработаны в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан и определяют порядок перевода пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд.

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений - письменное обращение о переводе пенсионных накоплений вкладчика (получателя), сформированных за счет добровольных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда в связи с расторжением договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и переводом пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд, либо из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд в связи с расторжением договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и переводом пенсионных накоплений;

2) Фонд-отправитель - единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов в связи с расторжением договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и переводом пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд либо в единый накопительный пенсионный фонд;

3) Фонд-получатель - единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, в который вкладчик (получатель) переводит пенсионные накопления на основании заключенного договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

4) перевод пенсионных накоплений - последовательные действия Фонда-отправителя, банка – кастодиана Фонда-отправителя, необходимые для зачисления переводимой суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) в Фонде-получателе;

5) пенсионные накопления - деньги вкладчика (получателя), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие добровольные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню и иные поступления в соответствии с договором, Социальным кодексом Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Порядок перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд

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

1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме согласно приложению 1 к Правилам;

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

3) в случае изменения фамилии, имени, при наличии отчества вкладчика (получателя) - копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, при наличии отчества, решение суда, вступившее в законную силу) и их оригиналы либо электронные документы из сервиса цифровых документов для обозрения;

4) копию договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенного с Фондом-получателем.

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

4. Поверенный предоставляет в Фонд - отправитель следующие документы:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме согласно приложению 2 к Правилам;

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

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

4) в случае изменения фамилии, имени, при наличии отчества вкладчика (получателя) - нотариально засвидетельствованные копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, при наличии отчества, решение суда, вступившее в законную силу);

5) копию договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенного вкладчиком (получателем) с Фондом-получателем;

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

5. Фонд-отправитель проверяет правильность указанных сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает вкладчику (получателю) или поверенному справку с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Фонд-отправитель при получении от поверенного лица заявления о переводе пенсионных накоплений осуществляет сверку образцов подписи вкладчика (получателя), указанной в доверенности с подписью в копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя).

При визуальном несоответствии подписи вкладчика (получателя) в документах, представленных поверенным с заявлением на перевод пенсионных накоплений, указанных в подпунктах 2) и 5) пункта 4 Правил, с подписью в нотариально засвидетельствованной копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), Фонд - отправитель направляет вкладчику (получателю) запрос о подтверждении его намерения совершить действия, указанные в заявлении на перевод пенсионных накоплений.

6. Фонд-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности 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 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 обращение с заявлением о переводе пенсионных накоплений либо несоответствия доверенности требованиям законодательства Республики Казахстан к ее оформлению;

5) отсутствие договора о пенсионном обеспечении, заключенного Фондом-отправителем с данным вкладчиком (получателем).

7. Фонд-отправитель в срок, не превышающий 8 (восемь) рабочих дней со дня получения им документов, предусмотренных пунктами 2 или 4 Правил:

1) формирует электронное платежное сообщение в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, пенсионные накопления которых переводятся из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд. Список физических лиц содержит сведения о фамилии, имени, при наличии отчестве, дате рождения, индивидуальном идентификационном номере (далее - ИИН), указанном в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), а также о сумме перевода;

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

8. Фонд-получатель письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, уведомляет вкладчика (получателя) о поступлении пенсионных накоплений в течение 7 (семи) рабочих дней со дня их зачисления на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя).

9. Фонд-отправитель в письменной форме представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения его заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) несоответствие фамилии, имени, при наличии отчества, даты рождения, ИИН, указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), фамилии, имени, при наличии отчества, дате рождения, ИИН, указанным в базе данных Фонда-отправителя;

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

3) отсутствие у Фонда-отправителя подтверждения вкладчика (получателя) о его намерениях совершить действия, указанные в заявлении о переводе пенсионных накоплений при направлении Фондом - отправителем запроса в соответствии с частью третьей пункта 5 Правил.

Глава 3. Действия банка-кастодиана после получения платежного сообщения в формате МТ 102 и Фонда-отправителя при возврате пенсионных накоплений, условия прекращения действия договоров о пенсионном обеспечении при переводе пенсионных накоплений в Фонд-получатель

10. Банк-кастодиан Фонда-отправителя при получении платежного сообщения Фонда-отправителя в формате МТ 102 на перевод пенсионных накоплений вкладчика (получателя) в Фонд-получатель в течение 1 (одного) операционного дня получения платежного сообщения переводит пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов с указанием кодов назначения платежей, установленных 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, в Фонд-получатель.

11. 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 5 (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 фондов с Фондом-отправителем не прекращено и индивидуальный пенсионный счет открыт в связи с возвратом пенсионных накоплений

Глава 4. Заключительные положения

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

- 1) даты выдачи выписки 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 в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд 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.

13. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений вкладчика (получателя) из Фонда-отправителя в Фонд-получатель, осуществляются за счет собственных средств Фонда-отправителя.

Приложение 1 к Правилам перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд
Форма

Кому: _____
(полное или сокращенное наименование Фонда-отправителя)

Заявление вкладчика (получателя) о переводе пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в

**единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного
накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный
пенсионный фонд**

Я, вкладчик (получатель):

Фамилия

Имя

Отчество (при наличии)

Дата рождения:

(цифрами день, месяц, год)

Индивидуальный идентификационный номер

Вид документа: (укажите x в соответствующей ячейке)

Удостоверение личности Паспорт

Удостоверение лица без гражданства

Вид на жительство

Номер Выдан

(цифрами день, месяц, год)

(кем выдан)

Прошу перевести в полном объеме на дату перевода мои пенсионные
накопления, за счет добровольных пенсионных взносов -

в _____

(полное или сокращенное наименование Фонда-получателя)

Я на дату подписания настоящего заявления:

1) ознакомлен с действующими Правилами перевода пенсионных накоплений из
единого

накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд,
из

добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный
пенсионный

фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой
добровольный накопительный пенсионный фонд;

2) информирован о том, что действие моего договора о пенсионном обеспечении № _____

от _____, заключенного с Фондом-отправителем, прекращается, при условии
отсутствия

возврата переведенных пенсионных накоплений по истечении пятнадцати рабочих
дней со

дня перевода пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов, в
связи с

чем будет закрыт мой индивидуальный пенсионный счет;

3) даю согласие на сбор и обработку моих персональных данных, необходимых для перевода

пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный

накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в

единый накопительный пенсионный фонд, из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд (нужное подчеркнуть)

Подпись вкладчика (получателя): _____

Дата составления заявления:

(цифрами день, месяц, год)

Заявление принято Фондом-отправителем

(цифрами день, месяц, год)

Фамилия, инициалы и должность лица, принявшего заявление:

Зарегистрировано в Фонде-отправителе:

(цифрами день, месяц, год)

Входящий номер

Примечание:

1. Заявление заполняется разборчиво печатными буквами.
2. Все поля обязательны для заполнения.

СПРАВКА

_____ подтверждает принятие заявления на перевод
(наименование Фонда – отправителя)

пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд, добровольный
накопительный пенсионный фонд (нужное подчеркнуть)

(наименование Фонда-получателя)

от вкладчика (получателя) _____
(Фамилия, инициалы и дата рождения)

Заявление принял _____
(Фамилия, инициалы и должность лица, принявшего заявление)

Зарегистрировано в Фонде – отправителе: _____
(цифрами день, месяц, год)

Входящий номер _____

К заявлению приложены следующие документы: (перечень принятых документов)

Контактный телефон:

E-mail:

Приложение 2 к Правилам перевода
пенсионных накоплений из единого
накопительного пенсионного фонда
в добровольный накопительный
пенсионный фонд, из добровольного
накопительного пенсионного фонда
в единый накопительный пенсионный
фонд, а также из одного добровольного
накопительного пенсионного фонда
в другой добровольный накопительный
пенсионный фонд
Форма

Кому: _____

(полное или сокращенное наименование Фонда-отправителя)

**Заявление поверенного о переводе пенсионных накоплений вкладчика
(получателя) из единого накопительного пенсионного фонда в
добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного
накопительного пенсионного фонда в единый накопительный
пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного
пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд**

Заполняется физическим лицом:

Я, поверенный:

Фамилия

Имя

Отчество (при наличии)

Дата рождения:

(цифрами день, месяц, год)

Индивидуальный идентификационный номер

Вид документа: (укажите x в соответствующей ячейке)

Удостоверение личности Паспорт

Удостоверение лица без гражданства

Вид на жительство

Номер Выдан (цифрами день, месяц, год) (кем выдан)

Заполняется юридическим лицом:

Я, поверенный:

Наименование, бизнес-идентификационный номер

Действующий на основании доверенности:

реестровый № от (цифрами, день, месяц, год)

в интересах вкладчика (получателя):

Фамилия

Имя

Отчество (при наличии)

Дата рождения:

(цифрами день, месяц, год)

Индивидуальный идентификационный номер

Вид документа: (укажите x в соответствующей ячейке)

Удостоверение личности Паспорт

Удостоверение лица без гражданства

Вид на жительство

Номер Выдан (цифрами день, месяц, год) (кем выдан)

Прошу перевести в полном объеме на дату перевода пенсионные накопления вкладчика (получателя), за счет добровольных пенсионных взносов -

в _____

(полное или сокращенное наименование Фонда-получателя)

Я, поверенный вкладчика (получателя) на дату подписания настоящего заявления:

- 1) ознакомлен с действующими Правилами перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд;
- 2) информирован о том, что действие договора вкладчика (получателя) о пенсионном обеспечении № _____ от _____, заключенного с Фондом-отправителем, прекращается, при условии отсутствия возврата переведенных пенсионных накоплений по истечении пятнадцати рабочих дней со дня перевода пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов, в связи с чем, будет закрыт его индивидуальный пенсионный счет ;
- 3) даю согласие на сбор и обработку моих персональных данных и персональных данных вкладчика (получателя), необходимых для перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из

добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный

накопительный пенсионный фонд (нужное подчеркнуть)

Подпись Поверенного: _____

Дата составления заявления:

(цифрами день, месяц, год)

Заявление принято Фондом-отправителем

(цифрами день, месяц, год)

Фамилия, инициалы и должность лица, принявшего заявление:

Зарегистрировано в Фонде-отправителе:

(цифрами день, месяц, год)

Входящий номер

Примечание:

1. Заявление заполняется разборчиво печатными буквами.

2. Все поля обязательны для заполнения.

СПРАВКА

_____ подтверждает принятие заявления на перевод

(наименование Фонда – отправителя)

пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд (нужное подчеркнуть)

(наименование Фонда-получателя)

от поверенного

_____ (Фамилия, инициалы и дата рождения либо наименование юридического лица)

в интересах вкладчика (получателя) _____

(Фамилия, инициалы и дата рождения)

Заявление принял _____

(Фамилия, инициалы и должность лица, принявшего заявление)

Зарегистрировано в Фонде – отправителе: _____

(цифрами день, месяц, год)

Входящий номер _____

К заявлению приложены следующие документы: (перечень принятых документов)

Контактный телефон:

E-mail:

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 № 31 "Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9326).

2. Пункт 3 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 под № 16246).

3. Пункт 6 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 под № 25889).