



Об утверждении "Основных требований к Пенсионным правилам накопительного пенсионного фонда"

Утративший силу

Приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 27 августа 1997 г. N 3-П. Зарегистрирован в Министерстве юстиции 12 сентября 1997 г. N 367. Утратил силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21.04.2003г. N 138 (V032345)

В соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" от 20 июня 1997 года и Положением о Национальном пенсионном агентстве Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан приказываю:

1. Утвердить Основные требования к Правилам накопительного пенсионного фонда (далее - Основные требования);
2. Управлению лицензирования и регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов в установленный срок представить Основные требования для государственной регистрации в Министерство юстиции;
3. Считать датой введения в действие Основных требований дату государственной регистрации.

Директор

У т в е р ж д е н о
Национальным Пенсионным Агентством
Министерства труда и социальной защиты населения
Республики Казахстан
от 27 августа 1997 г. N 3-П

Основные требования к Пенсионным правилам накопительного пенсионного фонда

Сноска. Название документа, преамбула, раздел "Общие положения" - с изменениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Основные требования к Пенсионным правилам накопительного пенсионного фонда разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О

пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" от 20 июня 1997 года и являются обязательными для всех накопительных пенсионных фондов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан.

1. Общие положения

1.1. Пенсионные правила накопительного пенсионного Фонда (далее - Правила Фонда) - документ, определяющий права и обязанности накопительного пенсионного Фонда (далее - Фонд), его Вкладчиков и Получателей.

1.2. Правила Фонда не должны ущемлять интересы Вкладчика и Получателя.

1.3. Каждый Фонд самостоятельно должен разработать Правила Фонда в соответствии со ст. 29, п. 2 Закона "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее - Закон) и настоящими Основными требованиями к Правилам накопительного пенсионного Фонда (далее - Основные требования). Правила Фонда принимаются в порядке, определенном Уставом Фонда и утверждаются Национальным Пенсионным Агентством Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (далее - Агентство).

1.4. Агентством ведется реестр утвержденных Правил Фондов.

2. Содержание пенсионных Правил

Пенсионные Правила Фонда должны содержать следующие разделы:

2.1. Наименование и реквизиты Фонда, сведения об учредителях, банке-кастодиане и компании по управлению пенсионными активами

Сноска. Пункт 2.1 - в новой редакции согласно приказу Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Раздел должен содержать следующее:

" 1. Сведения о Фонде:

Наименование _____

Местонахождение _____

Банковские реквизиты _____

2. Сведения об учредителях Фонда:

а) Юридические лица

№ п/п	Наименование	Местонахождение	Вид деятельности	Доля в уставном капитале

б) пенсионный договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов должен заключаться Фондом самостоятельно, либо через А г е н т о в Ф о н д а :

- с Физическим лицом, правомочным самостоятельно заключать договор в соответствии с законодательством Республики Казахстан порядке;
- с юридическим или физическим лицом в пользу третьего лица.

в) Агентом Фонда, уполномоченным заключать пенсионные договора от имени Фонда, может быть юридическое или физическое лицо;

г) деятельность Агента Фонда осуществляется согласно договора, заключенного с Фондом ;

д) Фонд должен выдать Агенту Фонда - физическому лицу доверенность на заключение пенсионных договоров;

е) Агент Фонда имеет право заключать пенсионный договор только от имени Фонда, заключившего с ним договор;

ж) открытые накопительные пенсионные Фонды не вправе отказывать Вкладчикам в заключении пенсионных договоров;

з) корпоративные накопительные пенсионные Фонды не вправе отказывать Вкладчикам - работникам организаций-учредителей корпоративного Фонда в заключении пенсионных договоров;

и) пенсионный договор составляется по Форме типового договора согласно Приложения 1 - для обязательных пенсионных взносов и Приложения 2 - для добровольных пенсионных взносов;

к) каждый пенсионный договор составляется в трех экземплярах на казахском или русском языках, прошивается, подписывается сторонами и скрепляется печатью Фонда ;

л) после подписания пенсионного договора Вкладчику выдается Учетная книжка Вкладчика конкретного накопительного пенсионного Фонда (указать за чей счет), содержащая информацию согласно Приложению 3;

м) в случае утери Учетной книжки Вкладчика Фонд обязан выдать дубликат (указать за чей счет) на основании заявления Вкладчика.

Сноска. Раздел 2.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

2.3. Порядок изменения или прекращения действия пенсионных договоров

В данном разделе должны быть отражены следующие условия;

а) договор может быть расторгнут только по заявлению Получателя. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является причиной расторжения договора Фондом ;

б) Фонд вправе требовать внесения изменений в пенсионный договор в случаях внесения пенсионных взносов не в соответствии с пенсионным договором, прекращения внесения пенсионных взносов Вкладчиком, или по другим основаниям;

в) Фонд может расторгнуть договор в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан на основании документов, подтверждающих данное намерение, с выдачей пенсионных накоплений.

Сноска. Раздел 2.3 - с изменениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п.

2.4. Порядок осуществления пенсионных взносов и выплат

Порядок осуществления пенсионных взносов и выплат должен соответствовать порядку, установленному Правительством Республики Казахстан и пенсионному договору.

В этом разделе необходимо указать в какие сроки Получатель должен составить заявление на назначение пенсионных выплат.

В случае выплаты пенсионных накоплений наследникам Получателя или Получателю, выезжающему на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан Фонд, за счет средств Получателя, осуществляет операции по переводу в течение 7 банковских дней со дня расторжения пенсионного договора.

Сноска. Раздел 2.4 - с дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п.

2.5. Ответственность по обязательствам Фонда перед Получателями и Вкладчиками

В данном разделе должны быть отражены следующие условия:

а) Фонд несет ответственность по своим обязательствам перед Вкладчиками и Получателями всем своим имуществом;

б) Руководящие работники Фонда несут ответственность перед Вкладчиками и Получателями в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

в) Вкладчики и Получатели не отвечают по обязательствам накопительных пенсионных Фондов, равно как и накопительные пенсионные Фонды не отвечают по обязательствам Вкладчиков и Получателей.

2.6. Информирование Вкладчиков и Получателей накопительными пенсионными фондами

В данном разделе должны быть отражены следующие условия:

а) фонд обязан один раз в год информировать Вкладчиков и Получателей о

состоянии их пенсионных накоплений в порядке и на условиях, установленных уполномоченным органом;

б) дополнительная информация о состоянии пенсионных накоплений Вкладчику и Получателю, а также в случае перевода пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный Фонд должна представляться Фондом по любому требованию за плату;

в) Фонд должен проинформировать о предстоящей реорганизации или ликвидации всех своих Вкладчиков и Получателей путем письменного уведомления заказным письмом в течение двух недель со дня получения разрешения Агентства на реорганизацию и в течение десяти дней - на ликвидацию.

Сноска. Раздел 2.6 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п ; приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 18.12.1998г. N 174-п .

2.7. Условия перевода пенсионных накоплений из Фонда в другой накопительный пенсионный фонд

В данном разделе должны быть отражены следующие условия:

а) Вкладчик/Получатель имеет право переводить свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного Фонда в другой, но не чаще двух раз в год;

б) Вкладчик/Получатель должен подать в Фонд заявление о переводе пенсионных накоплений с указанием Ф.И.О., номера социального индивидуального кода, номера индивидуального пенсионного счета, а также реквизитов Фонда, в который переводит пенсионные накопления;

в) Фонд обязан всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода перевести (указать на чей счет) в другой накопительный пенсионный Фонд в течение семи банковских дней со дня расторжения договора;

г) Фонд должен сделать соответствующую отметку о переводе пенсионных накоплений в Учетной книжке Вкладчика;

д) в случае несвоевременного перевода пенсионных накоплений Фондом Агентство применяет меры воздействия в соответствии с законодательством;

е) при реорганизации или ликвидации Фонда перевод пенсионных накоплений производится в соответствии с Положением "О порядке реорганизации и ликвидации накопительного пенсионного Фонда".

Сноска. Раздел 2.7 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

2.8. Иные особенности правоотношений между Фондом, Вкладчиком и Получателем

В данном разделе должны быть отражены следующие условия:

а) условия наследования пенсионных накоплений в случае смерти Получателя :

- в случае смерти Получателя его семье либо лицу, осуществляющему погребение Получателя, Фондом выплачивается единовременная выплата на погребение в пределах пятнадцатикратного месячного расчетного показателя, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

- в случае смерти Вкладчика/Получателя наследуемая сумма будет равна сумме пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода за вычетом единовременной выплаты на погребение в случае ее получения ;

- все вопросы, возникающие при решении вопроса о наследовании пенсионных накоплений, регулируются действующими нормами Гражданского Кодекса Республики Казахстан;

б) в случае инвалидности Вкладчика/Получателя пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов устанавливаются в Порядке осуществления пенсионных выплат из накопительных пенсионных Фондов, утвержденном постановлением Правительства Республики Казахстан;

Сноска. Пункт б) - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9 . 0 3 . 1 9 9 8 г . N 2 9 - п .

в) порядок и условия выплаты пенсии гражданам, выезжающим за пределы Республики Казахстан .

Порядок и условия выплаты пенсии гражданам, выезжающим за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства должен производиться согласно Порядка осуществления пенсионных выплат из накопительных пенсионных Фондов.

3. Порядок утверждения Правил Фонда

3.1. Правила Фонда представляются в числе документов, необходимых для получения лицензии и должны быть утверждены решением общего собрания учредителей/акционеров с отметкой об этом в верхнем правом углу с указанием номера протокола и даты утверждения.

Сноска. Пункт 3.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9 . 0 3 . 1 9 9 8 г . N 2 9 - п .

3.2. Агентство рассматривает в двухнедельный срок представленные Высшим органом управления Фонда документы, принимает решение об утверждении

Правил Фонда с формулировкой: "Утверждено Национальным Пенсионным Агентством Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан. Директор Национального Пенсионного Агентства. Дата, номер приказа" и скрепляет подписью директора и печатью Агентства.

3.3. В случае отказа Фонд получит мотивированное заключение Агентства. Основанием для отказа в утверждении является несоответствие Правил Фонда требованиям законодательных актов и настоящих Основных требований.

3.4. Фонд имеет право повторно направить документы на утверждение, после доработки с учетом замечаний Агентства.

3.5. Фонд имеет право обжаловать действия Агентства в судебном порядке.

4. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила Фонда

4.1. В случаях принятия решения Высшим органом управления Фонда внесения изменений и дополнений в Правила Фонда в Агентство необходимо представить :

- письменное заявление Фонда на Фирменном бланке, подписанное руководящим работником Фонда, о вносимых изменениях и дополнениях в Правила Фонда ;
- Правила Фонда с изменениями и дополнениями.

Сноска. Пункт 4.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29 - п .

4.2. Изменения и дополнения в Правила Фонда допускаются, если они не ухудшают имущественного положения Вкладчиков и Получателей.

4.3. Изменения и дополнения в Правила Фонда доводятся до сведения Вкладчиков и Получателей путем письменного уведомления в течение 10 дней с даты утверждения Агентством.

Сноска. Раздел 4 дополнен пунктом 4.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

5. Прекращение действия Правил Фонда

5.1. Действие Правил Фонда прекращается при прекращении деятельности Фонда как юридического лица, о чем Агентством делается соответствующая отметка в реестре утвержденных Правил Фонда.

6. Заключительные положения

6.1. Утвержденные Агентством Правила Фонда вывешиваются в помещении Фонда в доступном для обозрения Вкладчиком/Получателем месте.

6.2. Налогообложение деятельности Фонда осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

6.3. Фонд ведет учет и Финансовую отчетность согласно Положению, утвержденному Агентством и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету _____ Республики _____ Казахстан.

6.4. Финансовый отчет по результатам деятельности открытого накопительного пенсионного Фонда за финансовый год подлежит опубликованию в республиканских изданиях до 15 марта следующего за отчетным _____ годом.

Сноска. Пункт 6.4 - с дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п

6.5. Споры, возникающие в связи с применением Правил Фонда между Фондом и Вкладчиком/Получателем, либо с его наследниками, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Приложение 1

ТИПОВОЙ ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР о пенсионном обеспечении за счет

обязательных пенсионных взносов

" ____ " _____ 199__ г. _____

(наименование населенного пункта)

Социальный индивидуальный

код N _____

Индивидуальный пенсионный

счет N _____

Накопительный пенсионный Фонд _____

(наименование и местонахождение

_____ ф о н д а)

именуемый в дальнейшем "Фонд" в лице _____

(должность, Ф.И.О.)

_____ действующего на основании устава и лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат N _____ от " ____ " _____ 199__ г. выданной Национальным Пенсионным Агентством Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (далее - Агентство), с одной стороны, и Гражданин _____

_____ (указать полные Фамилию, имя, отчество и полную

д а т у р о ж д е н и я)

— — — — —
удостоверение личности (паспорт) серии _____ N _____

’
выданный _____

— — — — — (к е м и к о г д а)
именуемый в дальнейшем "Вкладчик", с другой стороны, заключили
Пенсионный договор (далее - Договор) о нижеследующем:

**Сноска. Преамбула - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом
Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от
9.03.1998г. N 29-п .**

1. Предмет договора

Фонд и Вкладчик, являющийся одновременно Получателем, принимают на себя соответствующие обязательства по пенсионному обеспечению за счет обязательных пенсионных взносов на условиях настоящего Договора.

**Сноска. Раздел 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом
Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от
9.03.1998г. N 29-п .**

2. Права и обязанности сторон

2.1. Ф о н д и м е е т п р а в о :

- получать комиссионные вознаграждения в размере, определенным настоящим Договором, но не свыше предельной величины, устанавливаемой законодательством ;

- обращаться в налоговые органы по поводу неисполнения обязательств по пенсионным взносам Вкладчиком;

Ф о н д о б я з а н :

- принимать обязательные пенсионные взносы;
- формировать пенсионные накопления Получателя и хранить пенсионные активы исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

- осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат ;

- осуществлять инвестиционную деятельность самостоятельно (для Государственного накопительного пенсионного Фонда) согласно пункту 2 статьи 32 Закона "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" или заключать договоры с компанией по управлению пенсионными активами на инвестиционное управление пенсионными активами (для негосударственных накопительных пенсионных Фондов) согласно пункту 7 статьи 41 Закона "О

пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", с начислением инвестиционного дохода на пенсионные накопления Получателя;

- в случае уменьшения реальной стоимости пенсионных накоплений возмещать потерю инвестиционного дохода в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан (для корпоративных накопительных пенсионных Фондов);

- предоставлять информацию Получателю о состоянии пенсионных накоплений 1 раз в год с отметкой в Учетной книжке Получателя за счет средств Фонда;

- предоставлять дополнительную информацию о состоянии пенсионных накоплений по любому требованию Получателя за плату, не превышающую Фактические затраты на оказание этой услуги;

- проинформировать о предстоящей реорганизации или ликвидации всех своих Получателей путем письменного уведомления заказным письмом в течение двух недель со дня получения разрешения Агентства на реорганизацию и в течение десяти дней на ликвидацию;

- сохранять конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;

- по заявлению Получателя всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату начисления инвестиционного дохода перевести в другой накопительный пенсионный Фонд в течение семи банковских дней со дня расторжения пенсионного договора;

- производить пенсионные выплаты Получателям, при достижении им пенсионного возраста и в иных случаях, в соответствии с требованиями устанавливаемыми "Порядком осуществления пенсионных выплат из накопительных пенсионных Фондов", утвержденным Правительством Республики Казахстан;

- в случае смерти Получателя всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, выплатить наследнику Получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в течение 7 банковских дней со дня расторжения договора за счет средств наследника;

- в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по переводу, за счет средств Получателя, в течение 7 банковских дней со дня расторжения договора;

- осуществлять аудиторские проверки своей деятельности по данным годовых финансовых отчетов;

- выдать Получателю Учетную книжку Получателя Фонда, удостоверяющую имущественное право на пенсионные накопления (в случае утери - его дубликат) после заключения договора.

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Фонд обязан" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Вкладчик имеет право :

- в любое время получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений ;

- обжаловать в судебном порядке действия Фонда;

- получать пенсионные выплаты из Фонда при достижении пенсионного возраста и в иных случаях, предусмотренных действующим пенсионным законодательством Республики Казахстан;

- расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, с переводом своих пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд, если расторжение Договора с фондами происходит не более чем второй раз в течение календарного года ;

- в случае смерти Получателя пенсионные накопления наследуются в порядке установленном действующим законодательством Республики Казахстан;

- расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, с подтверждением указанных намерений соответствующими документами, с изъятием своих пенсионных накоплений.

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Вкладчик имеет право" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Вкладчик обязан :

- вносить обязательные пенсионные взносы в соответствии с законодательством и настоящим Договором с _____19__г;

- сообщать Фонду в течение 10 дней об изменениях, влияющих на выполнение обязательств со стороны Фонда;

- уведомлять Фонд о расторжении настоящего Договора в одностороннем порядке по истечении допускаемого настоящим Договором срока, не позднее 15 дней до наступления даты расторжения настоящего Договора;

- ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение всего срока действия Договора. С Правилами Фонда ознакомлен _____(да, нет).

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Вкладчик обязан" - с изменениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

2.2. В течение трех дней после подписания настоящего Договора Получатель сообщает своему работодателю о дате подписания настоящего Договора, номере своего социального индивидуального кода, индивидуального пенсионного счета

и реквизитах Фонда, а также передает третий экземпляр настоящего Договора. Указанные действия означают поручение Вкладчика работодателю на удержание обязательных пенсионных взносов.

Сноска. Пункт 2.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29 - п .

2.3. Порядок получения пенсионных выплат определяется действующим на момент выплат пенсионным законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

3.1. Обязательные пенсионные взносы по настоящему Договору вносятся получателем ежемесячно путем их удержания работодателями, а также самостоятельно, с перечислением на банковский счет Фонда, указанный в настоящем Договоре .

Сноска. Пункт 3.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29 - п .

3.2. Обязательные пенсионные взносы определяются в размере 10 процентов от доходов Вкладчика, принимаемых для исчисления пенсионных взносов в порядке, определяемом законодательными актами, но не ниже десяти процентов от минимального размера заработной платы.

4. Ответственность сторон в случаях невыполнения обязательств

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по настоящему Договору, стороны несут ответственность в порядке и на условиях, указанных в настоящем Договоре и действующем законодательстве.

4.2. За отказ предоставления отчетов Получателю о состоянии пенсионных накоплений, Фонд несет ответственность в виде штрафа в размере _____ минимальных расчетных показателей, установленным законодательным актом на момент выплаты штрафа, за каждый Факт отказа.

Сноска. Пункт 4.2 - с изменениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

4.3. В случае просрочки пенсионных выплат (выдачи или перевода пенсионных накоплений), Фонд обязан уплатить пеню в пользу Получателя из расчета _____% за каждый день просрочки от задержанной к выплате (переводу) суммы. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по осуществлению Фактических пенсионных выплат (выдачи или перевода пенсионных накоплений) .

Сноска. Пункт 4.3 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом

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

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

5. Порядок и условия изменения и расторжения договора

5.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию сторон в письменном виде только по тем позициям, которые не определены законодательством (возможность изменений) и только по тем позициям, дополнения к которым не противоречат законодательству (возможность дополнений).

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

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в досрочном порядке по взаимному согласию сторон, а также на основании вступившего в законную силу решения суда, сторонами принятых обязательств.

В одностороннем порядке настоящий Договор может быть расторгнут только по инициативе Получателя, а также по инициативе корпоративного Фонда, в случае разрыва трудового соглашения Вкладчиком с организацией - учредителем или акционером корпоративного Фонда.

Сноска. Пункт 5.3 - с изменениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п

5.4. В случаях внесения пенсионных взносов не в соответствии с Договором, прекращения или приостановления внесения пенсионных взносов Фонд вправе требовать внесения изменений в Договор.

6. Срок действия Договора

6.1. Договор вступает в силу с _____

6.2. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему пенсионному договору.

6.3. Договор утрачивает силу после выплаты всей суммы пенсионных накоплений Получателю.

7. Порядок разрешения споров

7.1. Неурегулированные споры сторон по настоящему договору, рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией на основании действующего законодательства Республики **К а з а х с т а н**.

7.2. Настоящий Договор составляется в трех экземплярах на казахском или русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. По одному экземпляру находится у каждой из сторон, третий экземпляр у организации-работодателя, производящего удержание пенсионных взносов.

8. Реквизиты и подписи сторон

Ф О Н Д

П О Л У Ч А Т Е Л Ь

(реквизиты Фонда, Филиала,
Представительства, адрес,
телефоны, расчетный
т . . . д .)

(Фамилия, имя, отчество,
адрес, телефоны и т. д.)
счет и

(подпись представителя Фонда)

(подпись Получателя)

К А С Т О Д И А Н

(реквизиты Кастодиана,

М.П. _____ адрес, телефоны, расчетный счет)

Сноска. Раздел 8 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Приложение 2

ТИПОВОЙ ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

" ____ " _____ 199 ____ г.

(наименование населенного пункта)

Социальный индивидуальный

код _____
Индивидуальный пенсионный
счет N _____
Негосударственный накопительный пенсионный Фонд

_____ (наименование и местонахождения Фонда,)

именуемый в дальнейшем "Фонд" в лице _____

_____ (должность, Ф.И.О.)

действующего на основании устава и лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат N _____ от "____" _____ 199__ г. выданной Национальным Пенсионным Агентством Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (далее Агентство), с одной стороны, и

_____ (наименование организации, местонахождение, банковские реквизиты -

_____ для юридических лиц; фамилия, имя, отчество, адрес - для физических

_____ л и ц)

именуемый в дальнейшем "Вкладчик", в лице (представитель юридического лица) _____

_____ (должность, Ф.И.О.)

со второй стороны, и гражданин _____

_____ (Ф.И.О., дата и место рождения)

_____ удостоверение личности (паспорт) серии _____ N _____, выданный _____ "____" _____ 19__ г.

_____ (кем и когда выдан)

именуемый в дальнейшем "Получатель", с третьей стороны, заключили Пенсионный договор (далее - Договор) о нижеследующем:

Сноска. Преамбула - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

1. Предмет договора

Фонд, Вкладчик и Получатель принимают на себя соответствующие обязательства по пенсионному обеспечению за счет добровольных пенсионных взносов на условиях настоящего Договора.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Фонд имеет право:

- получать комиссионные вознаграждения в размере, определенным настоящим Договором, но не свыше предельной величины, устанавливаемой законодательством.

Фонд обязан:

- принимать добровольные пенсионные взносы в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Договором;

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

- осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат;

- заключать договоры с компанией по управлению пенсионными активами на инвестиционную деятельность согласно статьи 41, пункта 7 Закона "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", с начислением инвестиционного дохода на пенсионные накопления Получателя;

- в случае уменьшения реальной стоимости пенсионных накоплений возмещать потерю инвестиционного дохода в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан (для корпоративных накопительных пенсионных Фондов);

- предоставлять информацию Получателю о состоянии пенсионных накоплений 1 раз в год с отметкой в Учетной книжке Вкладчика за счет средств Фонда;

- предоставлять дополнительную информацию о состоянии пенсионных накоплений, предоставлять по любому требованию Получателя за плату, не превышающую фактические затраты на оказание этой услуги;

- проинформировать о предстоящей реорганизации или ликвидации всех своих Вкладчиков и Получателей путем письменного уведомления заказным письмом в течение двух недель со дня получения разрешения Агентства на реорганизацию и в течение десяти дней на - ликвидацию;

- сохранять конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;

- по заявлению Получателя, всю сумму пенсионных накоплений на последнюю дату инвестиционного дохода перевести в другой накопительный пенсионный Фонд в течение семи банковских дней со дня расторжения пенсионного договора;

- производить пенсионные выплаты Получателю при достижении им пенсионного возраста, наступления инвалидности и в иных случаях, предусмотренных действующим пенсионным законодательством Республики Казахстан ;

- в случае смерти Получателя всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, выплатить наследнику Получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в течение 7 банковских дней со дня расторжения договора за счет средств наследника;

- в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по переводу, за счет средств Получателя, в течение 7 банковских дней со дня расторжения договора;

- осуществлять аудиторские проверки своей деятельности по данным годовых финансовых отчетов ;

- выдать Получателю Учетную книжку Вкладчика, удостоверяющую имущественное право на пенсионные накопления (в случае утери - его дубликат).

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Фонд обязан" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Вкладчик имеет право :

- действовать от имени Получателя по нотариально заверенной доверенности;
- обжаловать в судебном порядке действия Фонда;
- получать информацию о состоянии пенсионных накоплений".

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Вкладчик имеет право" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Вкладчик обязан :

- вносить добровольные пенсионные взносы _____
(ежемесячно ,
_____ в размере _____ в соответствии с
ежеквартально , _____ ежегодно)
законодательством и настоящим Договором с _____ 19 ____ г.

- сообщать Фонду в течение 10 дней об изменениях, влияющих на выполнение обязательств со стороны фонда ;

- ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение всего срока действия Договора. С Правилами Фонда ознакомлен _____ (да, нет).

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Вкладчик обязан" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Получатель имеет право:

- в любое время получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;
- обжаловать в судебном порядке действия Фонда;
- начать получать пенсионные выплаты до наступления срока, предусмотренного Договором, при наступлении инвалидности в порядке, предусмотренным действующим пенсионным законодательством на момент выплаты;
- расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в случае выезда на постоянное местожительство за пределы Республики Казахстан, с подтверждением указанных намерений соответствующими документами, с изъятием своих пенсионных накоплений;
- расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, с переводом своих пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд, если расторжение Договора с фондами происходит не более чем второй раз в течение календарного года.

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Получатель имеет право" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п.

Получатель обязан:

- уведомлять Фонд об изменениях, влияющих на выполнение обязательств со стороны Фонда;
- ознакомиться с Правилами Фонда. С Правилами Фонда ознакомлен _____ (да, нет);
- уведомлять Фонд о расторжении настоящего Договора в одностороннем порядке по истечении допускаемого настоящим Договором срока действия срока, не позднее 15 дней до наступления даты расторжения Договора.

Сноска. Пункт 2.1, подраздел "Получатель обязан" - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п.

2.2. Порядок получения пенсионных выплат определяется действующим на момент выплат пенсионным законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

3.1. Добровольные пенсионные взносы уплачиваются в соответствии с настоящим Договором и нормативными правовыми актами.

4. Ответственность сторон в случаях невыполнения обязательств

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по настоящему Договору, стороны несут ответственность в порядке и на условиях, указанных в настоящем Договоре и действующем законодательстве.

4.2. За отказ предоставления отчетов Получателю о состоянии пенсионных накоплений, Фонд несет ответственность в виде штрафа в размере _____ минимальных расчетных показателей, установленным законодательным актом на момент штрафа, за каждый факт отказа.

4.3. В случае просрочки пенсионных выплат (выдачи или перевода пенсионных накоплений), Фонд обязан уплатить пеню в пользу Получателя из расчета _____% за каждый день просрочки от задержанной к выплате (переводу) суммы. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по осуществлению фактических пенсионных выплат.

Сноска. Пункт 4.3 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998 г. N 29 - п.

4.4. Своевременно неуплаченные Вкладчиком суммы добровольных пенсионных взносов в Фонд подлежат внесению с начислением пени в размере _____% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки (включая день оплаты)

4.5. Стороны освобождаются от ответственности при наличии форс-мажорных обстоятельств, коими признаются войны, стихийные бедствия, массовые беспорядки, объявленные в установленном порядке чрезвычайные ситуации и положения и которые действуют и имеют место быть в местах исполнения сторонами своих обязательств по Договору и препятствуют их исполнению и не зависят от воли сторон.

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

5. Порядок и условия изменения и расторжения договора

5.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию сторон в письменном виде только по тем позициям, которые не определены законодательством (возможность изменений) и только по тем позициям, дополнения к которым не противоречат законодательству (возможность дополнения).

5.2. Изменения и дополнения к договору, затрагивающие права Получателя действительны только при наличии письменного согласия Получателя.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в досрочном порядке по взаимному согласию сторон, на основании вступившего в законную силу

решения суда, в случае неисполнения сторонами принятых обязательств.

В одностороннем порядке настоящий Договор может быть расторгнут только по инициативе Получателя.

Сноска. Пункт 5.3 - с изменениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п

5.4. В случаях внесения пенсионных взносов не в соответствии с Договором, прекращения или приостановления внесения пенсионных взносов Фонд вправе требовать внесения изменений в Договор.

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с " __ " _____ 199_ года.

6.2. Настоящий Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору.

6.3. Пенсионный договор утрачивает силу после выплаты всей суммы пенсионных накоплений Получателю.

7. Порядок разрешения споров

7.1. Неурегулированные споры сторон по настоящему Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией на основании действующего законодательства Республики К а з а х с т а н .

7.2. Настоящий Договор составляется в трех экземплярах на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.

У каждой из сторон находится по одному экземпляру.

8. Реквизиты и подписи сторон

ФОНД

ВКЛАДЧИК- Физическое лицо

(реквизиты Фонда, Филиала, Представительства, адрес, телефоны, расчетный т .

(Фамилия, имя, отчество, адрес, телефоны и т. д.) счет и д .)

(подпись представителя Фонда)

(подпись Вкладчика)

М.П.

ПОЛУЧАТЕЛЬ (не являющийся

Вкладчик - юридическое лицо В к л а д ч и к о м)

(Фамилия, имя, отчество, адрес, телефоны и т.д.) (реквизиты Вкладчика, адрес, телефоны, расчетный счет и т.д.)

(подпись Получателя)

(подпись представителя)

КАСТОДИАН

М.П.

(реквизиты Кастодиана, телефоны, расчетный счет и т.д.)

Сноска. Раздел 8 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 9.03.1998г. N 29-п .

Приложение 3

На обложке:

**Учетная книжка Вкладчика
Негосударственный накопительный пенсионный Фонд
открытого (или корпоративного) типа
(название Фонда)**

1-я страница:

Номер учетной книжки _____

Фамилия, имя, отчество _____

Дата рождения _____ Номер удостоверения личности (паспорта)
_____ Дата выдачи " ____ " _____ 19__ г.

Кем выдан _____

Номер социального индивидуального кода _____

Номер индивидуального счета по обязательным пенсионным взносам _____

Номер индивидуального счета по добровольным пенсионным взносам _____

Дата поступления первого взноса в накопительный пенсионный фонд
" ____ " _____ 19__ г.

Дата подписания договора с данным Фондом " ____ " _____ 19__ г.

2-я страница:

Информация о начальном взносе:

 Вид пенсионного ! Дата ! Сумма в тенге
 взноса !-----!
 ! день ! месяц ! год !

 Обязательный ! ! ! !
 ! ! ! !

 Добровольный ! ! ! !
 ! ! ! !

 3-я и последующие страницы:

Индивидуальный счет в Фонде

 N ! Дата ! Обязательный взносы и ! Добровольные взносы и
 п/п !-----! инвестиционный доход ! инвестиционный доход
 ! день ! месяц ! год !-----!
 ! ! ! ! приход ! расход ! остаток ! приход ! расход ! остаток !
 ! ! ! ! ! ! ! ! ! ! ! !

 Последняя страница:

Реквизиты накопительного пенсионного фонда (адрес, телефоны).