

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44
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, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию»

В соответствии с [подпунктом 6\) статьи 15](#) и [подпунктом 3\) пункта 4 статьи 227](#) Социального кодекса Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые [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, а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию (далее – Правила).

2. Признать утратившим силу [постановление](#) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 73 «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» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30325).

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 с 1 июля 2023 года и подлежит официальному [опубликованию](#), за исключением [подпунктов 2\) и 3\) пункта 1, главы 6](#) Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2024 года.

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

М. Абылкасымова

Приложение
к [постановлению](#)
Правления Агентства Республики
Казахстан по регулированию и

**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,
а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с
организацией
по формированию и ведению базы данных по страхованию**

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, а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию (далее – Правила) разработаны в соответствии с [подпунктом 6\) статьи 15](#) и [подпунктом 3\) пункта 4 статьи 227](#) Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс).

Глава 1. Общие положения

1. В Правилах используются понятия, предусмотренные в [Кодексе](#), 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;

Подпункты 2) и 3) пункта 1 [вводятся в действие с 1 января 2024 г.](#)

2) информационная система «Централизованный банк данных лиц, имеющих инвалидность» (далее – ИС «ЦБДИ») – аппаратно-программный комплекс, предназначенный для автоматизации бизнес-процессов по установлению инвалидности, утраты трудоспособности, разработке индивидуальной программы абилитации и реабилитации, а также для хранения и обработки данных по лицам, прошедшим освидетельствование в отделах медико-социальной экспертизы;

3) организация по формированию и ведению единой базы данных по страхованию (далее – организация по формированию ЕСБД) – организация, осуществляющая деятельность по формированию и ведению единой базы данных по страхованию в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности);

4) единая база данных по страхованию - совокупность информации (в том числе в электронной форме) о страховой организации, страхователе, застрахованном и выгодоприобретателе;

5) страхователь – физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со [статьей 226](#) Кодекса;

6) застрахованный – физическое лицо, определенное договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем страховых выплат в соответствии с договором пенсионного аннуитета;

7) 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;

8) Фонд-отправитель:

единый накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (вкладчиков) обязательных пенсионных взносов, физического лица (физических лиц), за которого (которых) перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы и (или) получателя (получателей) пенсионных выплат 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;

9) Фонд-получатель – единый накопительный пенсионный фонд, в который переводится сумма денег, подлежащая возврату в связи с обращением страхователя (страхователей) в соответствии с пунктом 13 [статьи 226](#) Кодекса;

10) заявитель – вкладчик обязательных пенсионных взносов и (или) физическое лицо, за которое перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы;

11) заявление о заключении договора пенсионного аннуитета по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации (далее – заявление) – документ, содержащий данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) пенсионных выплат и (или) страхователя (страхователей) (или) застрахованного (застрахованных);

12) получатель – получатель пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда;

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

14) уполномоченный орган в области социальной защиты населения – государственный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство в социально-трудовой сфере;

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 заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) 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. Заявитель (заявители) 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 заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) (для идентификации);
- 3) сведения о банковских реквизитах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);
- 4) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти заявителя и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;
- 5) копия документа, удостоверяющего личность застрахованного (застрахованных).

5. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя и (или) страхователя с заявлением заявитель 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 заявителя и (или) получателя и (или) страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

6. Поверенный в целях подачи заявления от имени заявителя 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 заявителя и (или) получателя и (или) страхователя;
- 3) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного (для идентификации).

7. Страховая организация представляет заявителю (заявителям) 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 заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанным в подпунктах 1), 2) и 4) [пункта 1 статьи 220](#), подпунктах 1), 2) и 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса;
- 3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с [пунктом 2 статьи 225](#) Кодекса, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;
- 4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) 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 заявителя (заявителей) 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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 № 21425, 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 № 17250;

2) незамедлительное отправление заявителю (заявителям) 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 заявителем (заявителями) 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 заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на интернет-ресурсе страховой организации;

5) возможность заявителю (заявителям) 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 Кодексом;

получения страховой выплаты.

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

1) ознакомливает заявителя (заявителей) 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 заявителя (заявителей) 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 (далее – согласие на сбор и обработку персональных данных).

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

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

11. Заявитель и (или) получатель в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию представляет в Фонд-отправитель следующие документы:

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

2) копию документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя, и его оригинал (для идентификации);

3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного заявителем и (или) получателем со страховой организацией.

12. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя с заявлением о переводе пенсионных накоплений, заявитель и (или) получатель 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 заявителя и (или) получателя 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 заявителя и (или) получателя;

3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).

14. Фонд-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает заявителю и (или) получателю или поверенному расписку о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом Фонда-отправителя. Если заявителем и (или) получателем является лицо, указанное в подпункте 2) [пункта 1 статьи 220](#), подпункте 2) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса, 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, утвержденными приказом исполняющего обязанности Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 3 августа 2017 года № 232, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15629, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления заявления о переводе пенсионных накоплений и наличия в нем согласия заявителя и (или) получателя на сбор и обработку персональных данных в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», запрашивает сведения о наличии у обратившегося заявителя и (или) получателя установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно из ИС «ЦБДИ» уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения.

Если заявителем и (или) получателем является лицо, указанное в подпункте 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса, 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 заявителю и (или) получателю или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных [пунктами 11](#) или [13](#) настоящих Правил;

2) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность заявителя и (или) получателя, 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 заявителя и (или) получателя либо отсутствие индивидуального пенсионного счета, открытого на имя заявителя и (или) получателя;

4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя 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 заявителя и (или) получателя заявления о переводе пенсионных накоплений (в случае обращения через поверенного);

6) сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах заявителя и (или) получателя для учета обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов (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 заявителя и (или) получателя инвалидности первой или второй группы бессрочно, если заявителем и (или) получателем является лицо, указанное в подпункте 2) [пункта 1 статьи 220](#), подпункте 2) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса;

8) уплата обязательных профессиональных пенсионных взносов на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений в совокупности менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев, если заявителем и (или) получателем является лицо, указанное в подпункте 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса.

16. Фонд-отправитель в письменной форме направляет заявителю 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 заявителя и (или) получателя категориям лиц, указанных в [пункте 1 статьи 207](#), подпунктах 2) и 4) [пункта 1 статьи 220](#), подпунктах 2) и 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса;

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

4) несоответствия представленных в соответствии с [пунктами 11](#) или [13](#) Правил документов требованиям Кодекса.

17. Фонд-отправитель в сроки, не превышающие 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям пунктов 11 или 13 настоящих 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 заявителя и (или) получателя, 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 заявителя и (или) получателя на использование пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, указанного в заявлении о переводе пенсионных накоплений заявителя и (или) получателя, 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.

19. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет заявителя и (или) получателя 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 заявителя и (или) получателя в страховую организацию в день его инициирования Фондом-отправителя переводит пенсионные накопления заявителя и (или) получателя, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, с указанием кодов назначения платежей, определяемых в соответствии с [Правилами](#) применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365 (далее – Правила № 203), в страховую организацию.

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 заявителя и (или) получателя 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 в целях перевода выкупной суммы в другую страховую организацию представляет 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, и его оригинал (для идентификации);
- 3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного страхователем со страховой организацией.

24. При невозможности личного обращения страхователя с заявлением о переводе выкупной суммы страхователь выдает 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;
- 3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).

26. Страховая организация-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе выкупной суммы, и выдает страхователю 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 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 о поступлении выкупной суммы в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

Глава 5. Порядок перевода суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-отправитель по договору пенсионного аннуитета

29. Страхователь в целях перевода суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, в соответствии с [пунктом 13 статьи 226](#) Кодекса, 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 страхователя, и его оригинал (для идентификации).

30. При невозможности личного обращения страхователя с заявлением об изменении условий договора страхователь 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 заявления об изменении условий договора.

31. Поверенный в целях изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата 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 страхователя;

3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).

32. Страховая организация-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении об изменении условий договора, и выдает страхователю 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 страхователю 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 страхователя 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 страхователю 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 страхователя, 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 [пунктами 29](#) и (или) [31](#) настоящих Правил документов требованиям Кодекса;

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 страхователя в порядке, определенном внутренними документами Фонда-получателя.

Глава 6 Правил [вводится в действие с 1 января 2024 г.](#)

Глава 6. Порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета между страховой организацией, организацией по формированию ЕСБД и Фондом-отправителем

37. Обмен информацией при заключении и расторжении договоров пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между Фондом-отправителем и страховой организацией, между одной страховой организацией и другой страховой организацией осуществляется через организацию по формированию ЕСБД в порядке, установленном соответствующими соглашениями, заключенными между страховой организацией и организацией по формированию ЕСБД, между Фондом-отправителем и организацией по формированию ЕСБД.

38. Информация, подлежащая обмену между страховой организацией и организацией по формированию ЕСБД, между организацией по формированию ЕСБД и Фондом-отправителем включает в себя сведения, определенные соглашениями, указанными в пункте 37 настоящих Правил, в том числе наличие согласия заявителя или получателя и (или) страхователя на сбор и обработку персональных данных, персональных данных застрахованного лица.

39. Страховая организация не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты заключения/расторжения с заявителем (заявителями) или получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета, направляет в организацию по формированию ЕСБД электронное уведомление о заключенном/расторгнутом с заявителем (заявителями) или получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) договоре пенсионного аннуитета или

дополнительном соглашении к договору пенсионного аннуитета в порядке, определенном соглашением, указанным в пункте 37 настоящих Правил.

40. Организация по формированию ЕСБД в день получения электронного уведомления из страховой организации согласно пункту 39 настоящих Правил осуществляет обработку полученных сведений и передает в Фонд-отправитель и (или) в страховую организацию соответствующее электронное уведомление в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в пункте 37 настоящих Правил.

41. Фонд-отправитель и (или) страховая организация осуществляет обработку электронного уведомления, полученного из организации по формированию ЕСБД, в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в [пункте 37](#) настоящих Правил.

Если заявителем (заявителями) или получателем (получателями) является лицо, указанное в подпункте 2) [пункта 1 статьи 220](#), подпункте 2) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса, Фонд-отправитель запрашивает из ИС «ЦБДИ» сведения о наличии у заявителя (заявителей) или получателя (получателей) установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно.

Если заявителем (заявителями) или получателем (получателями) является лицо, указанное в подпункте 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса, Фонд-отправитель проверяет в своей информационной системе факт уплаты обязательных профессиональных пенсионных взносов в совокупности не менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев.

42. Фонд-отправитель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения сведений о заключенном договоре пенсионного аннуитета со страховой организацией из организации по формированию ЕСБД, соответствующих требованиям пункта 41 настоящих Правил, переводит пенсионные накопления заявителя (заявителей) или получателя (получателей) в страховую организацию.

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 заявителя (заявителей) или получателя (получателей) на перевод пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, и их наличия в дополнение к пенсионным накоплениям, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, переводит пенсионные накопления заявителя (заявителей) или получателя (получателей), сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

43. Страховая организация в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения сведений из организации по формированию ЕСБД о заключении страхователем (страхователями) договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией, соответствующих требованиям пункта 41 настоящих Правил, переводит выкупную сумму в новую страховую организацию.

44. Фонд-отправитель и (или) страховая организация в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в [пункте 37](#) настоящих Правил, уведомляет организацию по формированию ЕСБД об осуществлении перевода страховой премии в страховую организацию либо об отказе в осуществлении перевода страховой премии в страховую организацию с указанием причины отказа в случаях:

1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, ИИН заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) страхователя (страхователей), указанных в электронном уведомлении организации по формированию ЕСБД, фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в базе данных Фонда-отправителя или страховой организации;

2) несоответствия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) категориям лиц, указанных в [пункте 1 статьи 207](#), подпунктах 2) и 4) [пункта 1 статьи 220](#), подпунктах 2) и 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса;

3) если размер ежемесячной страховой выплаты на каждого застрахованного, согласно графику страховых выплат, меньше размера, установленного Кодексом и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

4) если сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) для учета обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов (при наличии) на дату перевода пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанных в договоре пенсионного аннуитета;

5) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на дату заключения договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета;

б) смерти лица, заключившего договор пенсионного аннуитета.

45. Организация по формированию ЕСБД:

1) при переводе Фондом-отправителем или страховой организацией суммы страховой премии в страховую организацию изменяет статус договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета в ЕСБД с «не вступивший в силу» на «вступивший в силу»;

2) при отказе Фонда-отправителя или страховой организации в переводе суммы страховой премии в страховую организацию изменяет статус договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета в ЕСБД с «не вступивший в силу» на «отказано в переводе страховой премии» с указанием причины отказа;

3) передает обработанные сведения в страховую организацию в формате и сроки, определенные соглашением, указанным в [пункте 37](#) настоящих Правил.

46. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) в течение 5 (пяти) рабочих дней:

1) с даты получения страховой премии – о поступлении страховой премии с указанием суммы страховой премии и вступлении в силу договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета;

2) с даты получения из организации по формированию ЕСБД сведений об отказе Фонда-отправителя или страховой организации в переводе страховой премии в страховую организацию с указанием причины отказа.

Глава 7. Заключительные положения

47. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений (выкупной суммы) заявителя (заявителей) 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, страхователя (страхователей) из страховой организации-отправителя в Фонд-получатель, осуществляются за счет собственных средств страховой организации-отправителя.

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

49. Представление документов, указанных в настоящих Правилах, не требуется при возможности получения их из информационных систем государственных органов, в том числе из сервиса цифровых документов.