

Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 27. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 июня 2023 года № 32661.

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 01.07.2023.

В соответствии с пунктом 1 статьи 41 Социального кодекса Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1) Правила заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) типовую форму договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативный правовой акт Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 3 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.

Приложение 1 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 26 мая 2023 года № 27

Правила заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 41 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс) и определяют порядок заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

2. В Правилах используются понятия, применяемые в значениях, указанных в Социальном кодексе.

Глава 2. Порядок заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов

3. Вкладчик (получатель) считается присоединившимся к договору о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов со дня поступления первичной суммы добровольного пенсионного взноса или первичной суммы переведенных добровольных пенсионных накоплений или поступления неостребованной суммы гарантийного возмещения согласно Закону Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан".

4. Типовая форма договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов является договором присоединения, заключаемым вкладчиком (получателем) с единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом, условия которого принимаются вкладчиком (получателем) путем присоединения к предложенному договору.

5. Типовая форма договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов размещается на интернет-ресурсе добровольного накопительного пенсионного фонда.

Приложение 2 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию

Сноска. Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 26 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Типовая форма договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (договор присоединения)

Договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (договор присоединения) (далее – Договор) заключен между _____ (далее – Фонд) и вкладчиком добровольных пенсионных взносов (получателем пенсионных выплат за счет добровольных пенсионных взносов) (далее – Вкладчик (Получатель)) путем присоединения последнего к условиям Договора и устанавливает права, обязанности и ответственность сторон, а также иные особенности правоотношений между Фондом и Вкладчиком (Получателем).

1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик (Получатель) вносит добровольные пенсионные взносы, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения и условиями Договора.

2. Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с требованиями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс), Пенсионных правил Фонда (по учету добровольных пенсионных взносов), утвержденных внутренним документом Фонда (далее – пенсионные правила Фонда).

Договор, пенсионные правила Фонда, изменения и дополнения к ним размещаются на интернет-ресурсе Фонда и в филиалах Фонда в доступном для обозрения месте.

3. Открытие в Фонде индивидуального пенсионного счета для учета добровольных пенсионных взносов осуществляется на основании поступившей в Фонд первичной суммы добровольного пенсионного взноса от вкладчика добровольных пенсионных взносов, или суммы добровольных пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), переведенных из другого накопительного пенсионного фонда либо первичной не востребованной суммы гарантийного возмещения от организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан".

Вкладчик (Получатель) считается присоединившимся к Договору со дня зачисления на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов в Фонде суммы добровольного пенсионного взноса либо суммы перевода добровольных пенсионных накоплений вкладчика (получателя), либо первичной невостребованной суммы гарантийного возмещения.

2. Права и обязанности сторон

4. Фонд имеет право:

- 1) получать комиссионное вознаграждение за свою деятельность;
- 2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика (Получателя) в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 3) осуществлять иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика (Получателя), в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Социальным кодексом, а также пенсионными правилами Фонда.

5. Фонд обязан:

- 1) принимать добровольные пенсионные взносы;
- 2) осуществлять пенсионные выплаты Вкладчику (Получателю) в соответствии с Договором и пенсионными правилами Фонда;
- 3) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) и произведенных ему пенсионных выплат;
- 4) без взимания платы предоставлять Вкладчику (Получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату с даты открытия индивидуального пенсионного счета, а также обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом положений, предусмотренных статьей 55 Социального кодекса. Если Вкладчиком является юридическое лицо (или физическое лицо), осуществляющее добровольные пенсионные взносы в пользу Получателя пенсионных выплат, Фонд имеет право представить Вкладчику информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя при наличии письменного согласия Получателя, оформленного в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан;
- 5) оказывать Вкладчику (Получателю) безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
- 6) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя);
- 7) нести ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения и пенсионных правил Фонда в соответствии с законами Республики Казахстан;

8) переводить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) в другой накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Социальным кодексом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

9) в случаях наступления условий, установленных статьей 223 Социального кодекса и гражданским законодательством Республики Казахстан, осуществить выплату пенсионных накоплений в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, Социальным кодексом, Договором и пенсионными правилами Фонда;

10) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика (Получателя) путем публикации объявления не менее чем в 2 (двух) периодических печатных изданиях на казахском и русском языках ;

11) в случае изменения реквизитов Вкладчика (Получателя), влияющих на исполнение обязательств Фонда, в течение 3 (трех) рабочих дней внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании подтверждающих данное изменение документов и (или) сведений;

12) обеспечивать равные условия всем своим Вкладчикам (Получателям).

6. Вкладчик (Получатель) имеет право:

1) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

3) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

4) переводить пенсионные накопления в другой накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Социальным кодексом и пенсионными правилами Фонда;

5) получать пенсионные выплаты из Фонда при возникновении права согласно статье 223 Социального кодекса, гражданского законодательства Республики Казахстан в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, Социальным кодексом, Договором и пенсионными правилами Фонда;

6) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

7) обжаловать в судебном порядке решения, действия (бездействие) Фонда;

8) осуществлять иные права согласно законодательству Республики Казахстан.

7. Вкладчик (Получатель) обязан:

1) сообщать Фонду обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фонда, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.

К изменениям, влияющим на выполнение обязательств Фонда, относятся изменения :

телефонного номера абонентского устройства сотовой связи, электронного адреса (e-mail), ранее представленные в Фонд;

банковских реквизитов получателя пенсионных выплат, представленных в Фонд в целях получения пенсионных выплат;

2) обеспечить сохранность и конфиденциальность личных параметров, применяемых для получения информации о состоянии пенсионных накоплений (логин, пароль, электронный адрес, номер телефона, другое);

3) нести ответственность за использование личных параметров, применяемых для получения информации о состоянии пенсионных накоплений (логин, пароль, электронный адрес, номер телефона, другое) третьими лицами, которые получили доступ к ним в результате умышленных и/или неумышленных действий;

4) выполнять иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения.

3. Порядок и условия внесения добровольных пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

8. Вкладчик (Получатель) самостоятельно определяет размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов по Договору, за исключением Получателя, являющегося физическим лицом, в пользу которого осуществляются добровольные пенсионные взносы юридическим лицом (или физическим лицом), не являющимся Получателем.

9. Пенсионные выплаты производятся в соответствии со статьей 223 Социального кодекса. Порядок получения пенсионных выплат определяется Получателем самостоятельно в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

10. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд или страховую организацию определены Социальным кодексом и пенсионными правилами Фонда.

4. Порядок представления Фондом информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя)

11. Информация о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Вкладчику (Получателю), в том числе через интернет-ресурс Фонда и веб-портал " электронного правительства" включает сведения о:

1) сумме пенсионных накоплений по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;

- 2) сумме начисленного инвестиционного дохода по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;
- 3) величине комиссионного вознаграждения от пенсионных активов;
- 4) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, выплат пенсионных накоплений и (или) удержанного индивидуального подоходного налога с указанием дат в течение запрашиваемого периода;
- 5) сумме иных операций, отражающихся на индивидуальном пенсионном счете по учету добровольных пенсионных взносов Вкладчика (Получателя), с указанием дат в течение запрашиваемого периода.

12. Если иное не указано в запросе Вкладчика (Получателя), предоставляемая Фондом информация по запросу Вкладчика (Получателя) на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 11 Договора, составленные по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода.

13. Информирование Вкладчика (Получателя) о состоянии его пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату производится Фондом без взимания платы.

14. По заявлению Вкладчика (Получателя) информирование проводится через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Вкладчика (Получателя).

5. Рассмотрение обращения Вкладчика (Получателя)

15. Вкладчик (Получатель) обращается в Фонд с обращением в письменной, устной форме либо в форме электронного документа, заверенного своей электронной цифровой подписью, в виде:

- 1) заявления Вкладчика (Получателя) о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщения о нарушении законодательства Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения, недостатках в работе Фонда, должностных лиц, либо критики их деятельности;

- 2) жалобы Вкладчика (Получателя) о нарушении прав, свобод и законных интересов, неправомерных действиях или бездействии работников Фонда и иных лиц;

- 3) запроса Вкладчика (Получателя) о представлении информации в рамках Договора;

- 4) иной формы обращения, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

16. Рассмотрение обращений Вкладчика (Получателя) осуществляется в порядке и сроки, установленные Договором.

6. Комиссионное вознаграждение Фонда

17. Величина комиссионного вознаграждения Фонда устанавливается в размере ___ процента в месяц от пенсионных активов.

7. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

18. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и гражданским законодательством Республики Казахстан.

19. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд или страховую организацию, Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу в пользу Вкладчика (Получателя) в размере 1,5-кратной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).

20. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).

21. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).

22. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения.

8. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств вследствие непреодолимой силы

23. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

24. Обстоятельствами непреодолимой силы являются пожары, наводнения, землетрясения, стихийные бедствия, блокады, забастовки, военные действия, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.

25. По запросу Вкладчика (Получателя) Фонд представляет копии документов, подтверждающих возникновение обстоятельств, указанных в пункте 23 Договора.

9. Порядок и условия изменения или расторжения Договора

26. В случае внесения изменений и дополнений в Договор, Фонд информирует о таких изменениях и дополнениях Вкладчика (Получателя) путем размещения

указанных изменений и дополнений, а также обновленной редакции Договора на интернет-ресурсе Фонда и в филиалах Фонда в доступном для обозрения месте.

27. Договор прекращает свое действие по истечении 1 (одного) месяца при условии отсутствия пенсионных накоплений.

10. Заключительные положения

28. Неурегулированные споры сторон по Договору разрешаются в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

29. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан о социальной защите в области пенсионного обеспечения, касающееся предмета Договора и регулирующее отношения сторон по Договору.

30. Договор составлен на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.

Приложение 3 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 26 мая 2023 года № 27

Сноска. Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.06.2025 № 26 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Перечень нормативного правового акта Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 137 "Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11974).

2. Пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 258 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и регулирования рынка ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14727).

3. Пункт 5 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).

4. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 157 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17559).

5. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2019 года № 103 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18995).

6. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 33 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22238).

7. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг и пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 66 "О внесении изменений и дополнения 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 № 29609).

