

Об утверждении Правил осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования, Требований к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования, Правил расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 января 2024 года № 33876.

В соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 23-1 и пунктом 7 статьи 23-2 Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Правила осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Правила расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. 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.

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

4. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового развития, инноваций
и аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан

Приложение 1
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 29 декабря 2023 года № 98

Правила осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 7 статьи 23-2 Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" и определяют порядок осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования (далее – договор предпенсионного аннуитета).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) автоматизированная информационная система "Е-макет" (далее – АИС "Е-макет") – автоматизированная информационная система "Электронное назначение пенсионных выплат и пособий";

2) информационный портал "Электронная биржа труда" – объект информатизации, представляющий собой единую цифровую платформу занятости для соискателей и работодателей, обеспечивающую поиск работы и содействие в подборе персонала, оказание услуг в сфере занятости в электронном и проактивном формате, в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс).

3. Обмен информацией при заключении и исполнении договоров предпенсионного аннуитета между страховой организацией и информационной системой уполномоченного государственного органа по труду (далее – уполномоченный орган по труду) осуществляется через организацию по формированию и ведению единой базы данных по страхованию.

Глава 2. Порядок осуществления страховой выплаты по договору предпенсионного аннуитета

4. Страховые выплаты по договору предпенсионного аннуитета (далее – страховая выплата) осуществляются работникам, занятым на работах с вредными условиями труда (далее – работник, получатель), при наступлении условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 195-1 Социального кодекса, посредством заключения договора предпенсионного аннуитета.

5. Работодатель (страхователь) обращается к страховой организации с заявлением на осуществление страховых выплат в пользу работника в течение 7 (семи) рабочих дней после внесения в информационную систему уполномоченного органа по труду информации о прекращении трудового договора либо об изменениях условий трудового договора.

Заявление на осуществление страховых выплат представляется работодателем (страхователем) страховой организации, с которым у работодателя (страхователя) имеется действующий на дату подачи заявления договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

При наличии у работодателя 2 (двух) и более действующих на дату подачи заявления договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, работодатель (страхователь) по своему выбору обращается к одной страховой организации с заявлением на осуществление страховых выплат.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. После получения заявления на осуществление страховых выплат и при наличии уведомления из информационной системы уполномоченного органа по труду о соответствии работника условиям получения страховой выплаты, между страховой организацией и работодателем (страхователем) заключается договор предпенсионного аннуитета в пользу работника.

Уведомление из информационной системы уполномоченного органа по труду, помимо информации о соответствии работника условиям получения страховой выплаты, содержит следующие сведения о получателе: фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, номер, дата выдачи, срок выдачи и орган выдачи документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер, а также признак резидентства (резидент/нерезидент), место жительства и номер мобильного телефона.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. При получении страховой организацией из информационной системы уполномоченного органа по труду уведомления о несоответствии работника условиям получения страховой выплаты, страховая организация отказывает в осуществлении страховых выплат в течение 3 (трех) рабочих дней со дня представления заявления на осуществление страховых выплат.

8. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Страховые выплаты осуществляются путем ее перечисления страховой организацией в Государственную корпорацию "Правительство для граждан" (далее – Государственная корпорация) с обязательным указанием периода страховых выплат и приложением списка получателей страховых выплат.

Страховые выплаты перечисляются в Государственную корпорацию ежемесячно не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, за который осуществляется страховая выплата.

Государственная корпорация до 10 (десятого) рабочего дня месяца перечисляет деньги на счет получателя.

Государственная корпорация не позднее последнего рабочего дня месяца переводит страховой организации излишне зачисленные (выплаченные) суммы страховых выплат, поступившие в Государственную корпорацию.

Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Страховые выплаты осуществляются страховой организацией за период со дня получения им заявления на осуществление страховых выплат от работодателя (страхователя) и до достижения работником пенсионного возраста, установленного статьей 207 Социального кодекса.

В случае смерти получателя, страховая выплата осуществляется по месяц смерти включительно, при выезде получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан – по месяц выезда включительно.

11. Ежемесячный размер страховой выплаты составляет одну величину прожиточного минимума, установленную на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Страховая выплата осуществляется с учетом изменения величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Страховая выплата за первый месяц определяется исходя из размера одного прожиточного минимума, рассчитанного пропорционально количеству календарных дней, со дня получения заявления на осуществление страховых выплат до окончания соответствующего месяца.

Список получателей страховых выплат в первый месяц формируется страховой организацией на основании уведомления от информационной системы уполномоченного органа по труду в последний рабочий день каждого месяца.

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Порядок приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитета

12. Страховые выплаты приостанавливаются страховой организацией с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления сведений о (об):

1) отсутствию расходных операций три и более месяцев по банковскому счету получателя страховых выплат. При этом страховые выплаты возобновляются со дня приостановления;

2) выезде получателя страховых выплат на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан. При этом страховые выплаты возобновляются с даты прибытия на постоянное проживание на территорию Республики Казахстан, но не ранее даты приостановления;

3) истечении срока действия документа, удостоверяющего личность иностранца или лица без гражданства. При этом страховые выплаты возобновляются со дня выдачи документа, удостоверяющего личность иностранца или лица без гражданства, постоянно проживающего на территории Республики Казахстан, но не ранее даты приостановления;

4) наличии подтверждающего документа о проведении оперативно-розыскных мероприятий по розыску безвестно исчезнувшего лица или вступившего в законную силу решения суда о признании лица безвестно отсутствующим в отношении получателя страховых выплат. При этом страховые выплаты возобновляются с даты прекращения оперативно-розыскных мероприятий по розыску безвестно исчезнувшего лица или вступления в законную силу судебного акта об отмене решения суда о признании лица безвестно отсутствующим, но не ранее даты приостановления.

13. Страховые выплаты приостанавливаются и (или) возобновляются страховой организацией на основании сведений, полученных из АИС "Е-макет" по форме согласно приложению к Правилам.

14. При приостановлении и (или) возобновлении страховых выплат работодателю и работнику из АИС "Е-макет" направляется уведомление в личный кабинет информационного портала "Электронная биржа труда" о приостановлении и (или) возобновлении страховых выплат.

15. Условия приостановления и (или) возобновления страховых выплат являются частью договора предпенсионного аннуитета. Приостановление страховых выплат не влечет прекращения договора предпенсионного аннуитета.

16. Страховые выплаты прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления сведений о:

- 1) смерти получателя страховых выплат;
- 2) выявлении факта прекращения гражданства Республики Казахстан;
- 3) выявлении факта уплаты обязательных профессиональных пенсионных взносов в пользу получателя страховых выплат.

17. Страховые выплаты прекращаются страховой организацией на основании сведений, полученных из АИС "Е-макет" по форме согласно приложению к Правилам.

18. Наступление обстоятельств, вызвавших прекращение страховых выплат, влечет прекращение соответствующего договора предпенсионного аннуитета.

Приложение
к Правилам осуществления,
приостановления, возобновления
и прекращения страховых выплат
по договору предпенсионного
аннуитетного страхования
Форма

№	Параметры

1	Номер договора предпенсионного аннуитетного страхования
2	Номер заявления на выплату
3	ИИН
4	Фамилия
5	Имя
6	Отчество (при наличии)
7	Вид выплаты
8	Статус выплаты (приостановление/возобновление/прекращение)
9	Период возобновления (__. __. __г. - __. __. __г.)
10	Причина приостановления или возобновления, или прекращения
11	ЭЦП

Примечание:

В строке 8 указывается одно из следующих условий:

приостановление/возобновление/прекращение страховых выплат;

выезд получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

отсутствие расходных операций три и более месяцев по банковскому счету получателя;

признание получателя безвестно отсутствующим;

прекращение гражданства Республики Казахстан получателем, не имеющего разрешения на постоянное место жительства в Республике Казахстан;

истечение срока действия документа, удостоверяющего личность иностранца или лица без гражданства;

уплата обязательных профессиональных пенсионных взносов в пользу получателя страховых выплат;

смерть получателя страховых выплат.

Приложение 2
к постановлению

Требования к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования

1. Настоящие Требования к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 23-1 Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" (далее – Закон) и определяют требования к

договору предпенсионного аннуитетного страхования (далее – договор предпенсионного аннуитета) и допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитета.

2. Договор предпенсионного аннуитета заключается в письменной форме работодателем (страхователем) и страховой организацией в пользу работника, занятого во вредных условиях труда (далее – работник), в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – обязательное страхование от несчастных случаев).

3. Договор предпенсионного аннуитета заключается при наличии согласия работника на сбор и обработку персональных данных.

Страховая организация обеспечивает получение согласия работника на сбор и обработку персональных данных способами, предусмотренными Законом Республики Казахстан "О персональных данных и их защите" (далее – Закон о персональных данных).

При отсутствии согласия работника на сбор и обработку персональных данных и (или) уведомления от информационной системы уполномоченного государственного органа по труду о соответствии работника условиям получения страховой выплаты со сведениями, указанными в части второй пункта 6 Правил осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования, утвержденных приложением 1 настоящего Постановления, получение согласия на сбор и обработку персональных данных обеспечивается страховой организацией посредством государственного сервиса контроля доступа к персональным данным согласно Закону о персональных данных через организацию по формированию и ведению единой базы данных по страхованию.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Договор предпенсионного аннуитета заключается посредством оформления страхового полиса в порядке, установленном подпунктом 2) пункта 1 статьи 825 Гражданского кодекса Республики Казахстан в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения страховой организацией от работодателя (страхователя) заявления на осуществление страховых выплат по договору предпенсионного аннуитета и уведомления от информационной системы уполномоченного государственного органа по труду о соответствии работника условиям получения страховой выплаты.

Срок заключения договора предпенсионного аннуитета, предусмотренный частью первой настоящего пункта, исчисляется в зависимости от того, какая из указанных дат, наступит позже.

Договор предпенсионного аннуитета считается заключенным со дня подписания страховой организацией страхового полиса.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. При недостаточности страховой суммы по договору обязательного страхования от несчастных случаев для заключения договора предпенсионного аннуитета страхователь производит оплату суммы страховой премии, равной разнице между страховой премией по договору предпенсионного аннуитета и оставшиеся части страховой суммы по договору обязательного страхования от несчастных случаев.

При наступлении события, предусмотренного частью первой настоящего пункта, договор предпенсионного аннуитета вступает в силу с даты поступления от страхователя в страховую организацию страховой премии в полном размере.

6. Информация о заключенном договоре предпенсионного аннуитета направляется страховой организацией в информационную систему уполномоченного государственного органа по труду по форме согласно приложению к Требованиям в течение 2 (двух) рабочих дней со дня его заключения.

7. Договор предпенсионного аннуитета содержит следующие сведения:

- 1) номер, серию договора предпенсионного аннуитета;
- 2) наименование, место нахождения, телефон и банковские реквизиты страховой организации;
- 3) фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, признак резидентства (резидент/нерезидент) и сектора экономики, место жительства страхователя (для физических лиц);
- 4) наименование, бизнес-идентификационный номер, признак резидентства (резидент/нерезидент), код сектора экономики, вид экономической деятельности, место нахождения, банковские реквизиты страхователя (для юридических лиц);
- 5) указание о застрахованном (выгодоприобретателе) (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, признак резидентства (резидент/нерезидент) и сектора экономики;
- 6) сведения о дате выдачи, серии и номере лицензии на право осуществления аннуитетного страхования, выданной страховой организации уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 7) сведения о страховом случае;
- 8) указание объекта страхования;
- 9) размер, порядок и сроки уплаты страховой премии, вид валюты;

- 10) размер, порядок и сроки осуществления страховой выплаты, в том числе дата начала и окончания осуществления страховых выплат, вид валюты;
- 11) права и обязанности сторон;
- 12) территория действия договора предпенсионного аннуитета;
- 13) срок действия договора предпенсионного аннуитета;
- 14) указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту;
- 15) подпись страховой организации (в случае оформления страхового полиса в бумажной форме);
- 16) дата заключения договора предпенсионного аннуитета.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Расходы страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитета составляют не более 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты.

Приложение
к Требованиям к договору
предпенсионного аннуитетного
страхования и допустимый
уровень расходов страховой
организации на ведение дела
по заключаемым договорам
предпенсионного аннуитетного
страхования

Сноска. Приложение - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.10.2024 № 83 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

№	Параметры
1	ИИН работника
2	Имя работника
3	Фамилия работника
4	Отчество работника (при наличии)
5	Дата рождения
6	БИН страховой организации (12 символов)
7	Юридическое наименование страховой организации
8	ИИН/БИН страхователя (работодателя) (12 символов)
9	Юридическое наименование страхователя (работодателя)

10	№ договора предпенсионного аннуитета
11	Дата заключения договора предпенсионного аннуитета
12	Тип договора (1-основной/2-обновленный)
13	Сумма страховой выплаты по договору предпенсионного аннуитета
14	Дата начала страховых выплат по договору предпенсионного аннуитета
15	Дата последней страховой выплаты по договору предпенсионного аннуитета
16	Тип изменения условий договора предпенсионного аннуитета (прекращение/расторжение)
17	Дата изменения условий договора предпенсионного аннуитета (прекращен с _____._____._____ г./расторгнут с _____._____._____ г.)
18	Примечание на случай изменения условий договора предпенсионного аннуитета (причины прекращения /расторжения)

Приложение 3
к постановлению

Правила расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования

1. Настоящие Правила расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 4 статьи 23-1 Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" и определяют порядок расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования (далее – договор предпенсионного аннуитета).

2. Для расчета размера страховой премии по договору предпенсионного аннуитета используется фактор текущей стоимости с учетом расходов на ведение дела.

3. При расчете размера страховой премии по договору предпенсионного аннуитета используется эффективная годовая процентная ставка доходности в размере не более 10 (десяти) процентов годовых в национальной валюте.

4. Страховая премия по договору предпенсионного аннуитета определяется как произведение страховой выплаты по договору предпенсионного аннуитета и фактора текущей стоимости в соответствующем возрасте застрахованного, рассчитанного согласно Правилам.

5. Расчет страховой премии по договору предпенсионного аннуитета производится на основе данных о смертности населения, прогнозируемого уровня прожиточного минимума и размера процентной ставки доходности с учетом условий договора предпенсионного аннуитета.

6. Фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (показателей) дожития застрахованного от возраста на дату заключения договора предпенсионного аннуитета до достижения пенсионного возраста, установленного статьей 207 Социального кодекса Республики Казахстан, и дисконтирующего фактора в соответствующей степени. Дисконтирующий фактор равен обратной величине от суммы эффективной процентной ставки доходности, используемой для расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитета, и 1.

7. Страховая организация при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору предпенсионного аннуитета использует показатели смертности, указанные в приложении 1 к Правилам расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета и о требованиях к договору аннуитета и допустимому уровню расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6156, для лиц, утративших профессиональную трудоспособность на 5 - 29%.

8. При определении страховой премии по договору предпенсионного аннуитета в факторе текущей стоимости учитывается индексация страховой выплаты по договору предпенсионного аннуитета прогнозируемому уровню изменения прожиточного минимума путем корректировки каждого слагаемого на размер прогнозного изменения, который определяется актуарием страховой организации, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.