

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы

**Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы**

(2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі [15-бабының 6\) тармақшасына](#) және [227-бабы 4-тармағының 3\) тармақшасына](#) сәйкес Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу [тәртібі және мерзімдері](#) (бұдан әрі - Қағидалар) бекітілсін.

2. «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымына, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2022 жылғы 20 қазандағы № 73 [қаулысының](#) (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 30325 болып тіркелген) күші жойылды деп танылсын.

3. Сақтандыру нарығы және актуарлық есеп айырысу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік [тіркеуді](#);

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

5. Осы қаулы 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Қағидалардың 1-тармағының [2\) және 3\) тармақшаларын](#), [6-тарауын](#) қоспағанда, 2023 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі және ресми [жариялануға](#) тиіс.

**Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігінің Төрағасы**

М. Абылкасымова

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігінің
Басқармасының 2023 жылғы
7 маусымдағы № 44 [қаулыға](#)
қосымша

Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдері

Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдері Қазақстан Республикасының Өлеуметтік кодексі (бұдан әрі - Кодекс) [15-бабының 6\) тармақшасына](#) және [227-бабы 4-тармағының](#) тармақшасына сәйкес әзірленді.

1-тарау. Жалпы ережелер

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026.27.07. № 107 Қаулысымен 1-тармақ жаңа редакцияда (2026 ж. 16 тамыздан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

1. Қағидаларда [Цифрлық кодексте](#) көзделген ұғымдар, сондай-ақ мынадай ұғымдар мен қысқартулар пайдаланылады:

1) цифрлық жүйе - ақпараттық өзара іс-қимыл арқылы белгілі бір технологиялық әрекеттерді іске асыратын және нақты функционалдық міндеттерді шешуге арналған цифрлық технологиялардың, қызмет көрсететін қызметкерлердің және техникалық құжаттаманың ұйымдастырылып ретке келтірілген жиынтығы;

2) «Мүгедектігі бар адамдардың орталықтандырылған деректер банкі» цифрлық жүйесі (бұдан әрі - «МОДБ» АЖ) - мүгедектікті белгілеу, еңбек ету қабілетінен айырылу, абилитациялау мен оңалтудың жеке бағдарламасын әзірлеу бойынша бизнес-процестерді автоматтандыруға, сондай-ақ медициналық-өлеуметтік сараптама бөлімдерінде куәландырудан өткен адамдар бойынша деректерді сақтау мен өңдеуге арналған аппараттық-бағдарламалық кешен;

3) сақтандыру бойынша бірыңғай дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым (бұдан әрі - СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым) - «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының [Заңына](#) (бұдан әрі - Сақтандыру қызметі туралы заң) сәйкес

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

сақтандыру бойынша бірыңғай дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйым;

4) сақтандыру бойынша бірыңғай дерекқор - сақтандыру ұйымы, сақтанушы, сақтандырылушы және пайда алушы туралы ақпараттың жиынтығы (оның ішінде цифрлық нысанда);

5) сақтанушы - Кодекстің [226-бабына](#) сәйкес зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жеке тұлға;

6) сақтандырылушы - зейнетақы аннуитеті шартында айқындалған және зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес сақтандыру төлемдерін алушы болып табылатын жеке тұлға;

7) сақтандыру сыйлықақысы - басқа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру ұйымының филиалымен зейнетақы аннуитеті шартын бұзу кезінде алынған, сақтанушының таңдауы бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымына немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру ұйымының филиалына зейнетақы аннуитетін сатып алуға жіберген зейнетақы жинақтары және (немесе) сатып алу сомасы;

8) Жөнелтуші қор:

міндетті зейнетақы жарналары салымшысының (салымшыларының), міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғаның (жеке тұлғалардың) және (немесе) зейнетақы төлемдерін алушының (алушылардың) зейнетақы жинақтары сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасауына байланысты сақтандыру ұйымына аударылатын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасауға байланысты ерікті зейнетақы жарналары есебінен салымшының (салымшылардың) және (немесе) алушының (алушылардың) зейнетақы жинақтары аударылатын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры не ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры;

9) Алушы қор - Кодекстің [226-бабының 13-тармағына](#) сәйкес сақтанушының (сақтанушылардың) өтінішіне байланысты қайтарылуға жататын ақша сомасы аударылатын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

10) өтініш беруші - міндетті зейнетақы жарналарының салымшысы және (немесе) оған міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлға;

11) сақтандыру ұйымының ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша зейнетақы аннуитеті шартын жасау туралы өтініш (бұдан әрі - өтініш) - сақтандыру сыйлықақысын есептеу және өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) зейнетақы төлемдерін алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) (немесе) сақтандырылушыны (сақтандырылушыларды) идентификаттау үшін қажетті деректерді қамтитын құжат;

12) алушы - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан зейнетақы төлемдерін алушы;

13) жөнелтуші сақтандыру ұйымы - зейнетақы аннуитеті шартының бұзылуына байланысты сатып алу сомасы басқа сақтандыру ұйымына аударылатын сақтандыру ұйымы және (немесе) оған сақтандыру төлемдерінің мөлшерін ұлғайту немесе азайту бөлігінде өзгерістер енгізілуіне байланысты Алушы қорға қайтарылуға жататын ақша сомасы;

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

14) халықты әлеуметтік қорғау саласындағы уәкілетті орган - әлеуметтік-еңбек саласындағы басшылықты жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының мемлекеттік органы;

2. Зейнетақы аннуитеті шарты немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім Қағидалардың [4-тармағына](#) сәйкес ұсынылған құжаттардың негізінде жазбаша нысанда жасалады.

3. Зейнетақы аннуитеті шарты немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) сақтандыру ұйымына жазбаша өтініші арқылы жасалады.

Зейнетақы аннуитеті шарты Жөнелтуші қор және (немесе) жөнелтуші сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақысының сомасын сақтандыру ұйымына толық көлемде аударған сәттен бастап күшіне енеді және тараптар үшін міндетті болады.

2-тарау. Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу тәртібі

4. Өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мақсатында сақтандыру ұйымына мынадай құжаттарды ұсына отырып жүгінеді:

1) өтініш;

2) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы (идентификаттау үшін);

3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) банктік деректемелері туралы мәліметтер;

4) өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) өтініш беруші және (немесе) алушы және (немесе) сақтанушы және (немесе) сақтандырылған адам қайтыс болған жағдайда зейнетақы аннуитеті шартында пайда алушы ретінде көрсетуге ниет білдірген адамның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

5) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі.

5. Өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының өтінішпен жеке жүгінуге мүмкіндігі болмаған жағдайда, өтініш беруші және (немесе) алушы және (немесе) сақтанушы жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі - сенім білдірілген тұлға) сақтандыру ұйымының атауын және өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан өтінішке және зейнетақы аннуитеті шартына қол қою өкілеттіктерін көрсетіп, өтінішпен жүгінуге нотариат куәландырған сенімхат береді.

6. Сенім білдірілген тұлға өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан өтініш беру мақсатында Қағидалардың [4-тармағының 1\), 3\), 4\) және 5\) тармақшаларында](#) көрсетілген құжаттармен қатар, сақтандыру ұйымына:

1) нотариат куәландырған сенімхатты;

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

2) өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін;

3) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын (идентификаттау үшін) да ұсынады.

7. Сақтандыру ұйымы өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сенім білдірілген тұлғаға:

1) Қағидалардың 4-тармағында көзделген құжаттардың толық топтамасы ұсынылмаған;

2) өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) Кодекстің [220-бабы 1-тармағының 1\), 2\) және 4\) тармақшаларында](#), [221-бабы 1-тармағының 1\), 2\) және 4\) тармақшаларында](#) көрсетілген тұлғалардың санаттарына сәйкес келмеген;

3) Кодекстің [225-бабының 2-тармағына](#) сәйкес белгіленген және зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күні қолданыста болатын мөлшерден төмен емес төлемді қамтамасыз ету үшін зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған;

4) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) немесе сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат жарамсыз болған;

5) сенім білдірілген тұлға сенімхатының қолданыс мерзімі аяқталған не сенім білдірілген тұлғаның сенімхаты Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген (сенім білдірілген тұлға арқылы өтініш жасаған кезде) жағдайларда зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, дәлелді жазбаша жауап береді.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026.27.07. № 107 Қаулысымен 8-тармақ жаңа редакцияда (2026 ж. 16 тамыздан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

8. Сақтандыру ұйымының интернет-ресурсын пайдалана отырып зейнетақы аннуитеті шартын жасау кезінде сақтандыру ұйымы:

1) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 21425 болып тіркелген «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері, өзара сақтандыру қоғамдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 12 қазандағы № 97 [қаулысында](#) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17250 болып тіркелген «Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 [қаулысында](#) көзделген кез келген тәсілмен өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) идентификаттауды;

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

2) өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу не оны жасасудан бас тарту туралы хабарламаны (Қағидалардың 7-тармағына сәйкес бас тарту себептерін көрсете отырып) электрондық хабар түрінде дереу жіберуді;

3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша ақпаратты сақтандыру ұйымының цифрлық жүйесі арқылы тексеру мүмкіндігін;

4) зейнетақы аннуитеті шартын өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) үшін тәулік бойы қолжетімділікті қамтамасыз ете отырып, құжаттардың сканерленген көшірмелері қоса берілген цифрлық нысанда сақтандыру ұйымының интернет-ресурсында сақтауды;

5) өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) сақтандыру ұйымына:

мәліметтерді өзгерту, оның ішінде қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасасу;

Кодексте көзделген жағдайларда зейнетақы аннуитеті шартын мерзімінен бұрын тоқтату;

сақтандыру төлемін алу үшін қажетті ақпаратты цифрлық нысанда жасау және жіберу мүмкіндігін қамтамасыз етуге міндетті.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026.27.07. № 107 Қаулысымен 9-тармақ өзгертілді (2026 ж. 16 тамыздан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

9. Сақтандыру ұйымының қызметкері өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген тұлға ұсынған құжаттарға ескертулер болмаған кезде:

1) өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) немесе сенім білдірілген тұлғаны сақтандыру ұйымынан төленетін сақтандыру төлемдері мөлшерінің есептерімен таныстырады;

2) зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім ресімдейді;

3) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу, сақтандыру сыйлықақысын сақтандыру ұйымына аудару үшін қажетті Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының цифрлық жүйелеріне жіберілетін сұрау салуларды қоса алғанда, өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін (дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім) алады.

10. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген кезде, өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген тұлға Қағидалардың [4-тармағында](#) көрсетілген құжаттарды ұсынады, ал сақтандыру ұйымы Қағидалардың [7](#), [8](#) және [9-тармақтарында](#) көрсетілген әрекеттерді жасайды.

3-тарау. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына аудару тәртібі

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

11. Өтініш беруші және (немесе) алушы зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына аудару мақсатында Жөнелтуші қорға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) Жөнелтуші қордың ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша зейнетақы жинақтарын аударуға өтініш;

2) өтініш берушінің және (немесе) алушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін және оның түпнұсқасы;

3) өтініш берушінің және (немесе) алушының сақтандыру ұйымымен жасасқан зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасы.

12. Өтініш берушінің және (немесе) алушының зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтінішпен жеке жүгінуді мүмкін болмаған жағдайда, өтініш беруші және (немесе) алушы жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі - сенім білдірілген тұлға) сенімхатта сақтандыру ұйымының атауын көрсете отырып, зейнетақы жинақтарын аудару және өтініш берушінің және (немесе) алушының атынан зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтінішке қол қою жөніндегі өкілеттіктері туралы өтініш жасауға нотариат куәландырған сенімхатты береді.

13. Қағидалардың [11-тармағының 1\) және 3\) тармақшаларында](#) көрсетілген құжаттардан басқа, Сенім білдірілген тұлға зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына аудару мақсатында Жөнелтуші қорға қосымша:

1) егер сенімхатта бір мезгілде бірнеше ұйымда сенім білдірушінің мүдделерін білдіру өкілеттігі болса, нотариат куәландырған сенімхаттың түпнұсқасы немесе оның нотариат куәландырған көшірмесін;

2) өтініш берушінің және (немесе) алушының жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесін;

3) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасын (сәйкестендіру үшін) ұсынады.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026.27.07. № 107 Қаулысымен 14-тармақ жаңа редакцияда (2026 ж. 16 тамыздан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

14. Жөнелтуші қор зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтініште толтырылуға тиіс мәліметтердің дұрыстығын тексереді және өтініш берушіге және (немесе) алушыға немесе сенім білдірілген адамға Жөнелтуші қордың ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша құжаттардың қабылданғаны туралы қолхат береді. Егер Кодекстің [220-бабы 1-тармағының 2\) тармақшасында](#), [221-бабы 1-тармағының 2\) тармақшасында](#) көрсетілген тұлға өтініш беруші және (немесе) алушы болып табылса, Жөнелтуші қор Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі мен Жөнелтуші қордың цифрлық жүйелерінің өзара іс-қимылы туралы келісім шеңберінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 33675 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2023 жылғы 23 қарашадағы № 485 бұйрығымен бекітілген Орталық атқарушы органның және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының цифрлық жүйелері арасында жеке зейнетақы шоттары, шартты зейнетақы шоттары бойынша қозғалыс туралы, сондай-ақ алушылар мен зейнетақы төлемдерінің мөлшерлері туралы ақпарат алмасу [қағидаларына](#) сәйкес зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтініш келіп түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде және онда Қазақстан Республикасының [Цифрлық кодексіне](#) және «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының [Заңына](#) сәйкес өтініш берушінің және

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

(немесе) алушының дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімі болған жағдайда, өтініш білдірген өтініш берушіден және (немесе) алушыдан «МОДБ» АЖ-дан мерзімсіз белгіленген бірінші немесе екінші топтағы мүгедектігінің болуы туралы мәліметтерді сұратады.

Егер Кодекстің [221-бабы 1-тармағының 4\) тармақшасында](#) көрсетілген адам өтініш беруші және (немесе) алушы болып табылса, Жөнелтуші қор өзінің цифрлық жүйесінде міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын жиынтығында кемінде күнтізбелік 60 (алпыс) ай төлеу фактісін тексереді.

15. Жөнелтуші қор құжаттарды қабылдау кезінде өтініш берушіге және (немесе) алушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтінішті қабылдау және мынадай жағдайларда орындау мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, жазбаша дәлелді жауап береді:

1) осы Қағидалардың [11](#) немесе [13-тармақтарында](#) көзделген құжаттар топтамасын толық ұсынбау;

2) өтініш берушінің және (немесе) алушының жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі - ЖСН) зейнетақы аннуитеті шартында және (немесе) Жөнелтуші қордың дерекқорында көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), туған күні, ЖСН сәйкес келмеу;

3) өтініш берушінің және (немесе) алушының жеке зейнетақы шотында зейнетақы жинақтарының болмауы не өтініш берушінің және (немесе) алушының атына ашылған жеке зейнетақы шотының болмауы;

4) зейнетақы жинақтарын аударуға өтініш берген күнге өтініш берушінің және (немесе) алушының немесе сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыз болуы;

5) зейнетақы жинақтарын аударуға өтініш берген күнгі сенімхаттың қолданылу мерзімінің өтуі немесе сенімхаттың оны ресімдеуге арналған Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі, өтініш берушінің және (немесе) алушының атынан зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтінішке (сенім білдірілген тұлға арқылы жүгінген жағдайда) қол қою өкілеттіктерінің болмауы;

6) өтініш берушінің және (немесе) алушының жеке зейнетақы шоттары бойынша міндетті зейнетақы жарналарын және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын және (немесе) ерікті зейнетақы жарналарын (болған жағдайда) есепке алу үшін зейнетақы жинақтарының сомасы зейнетақы жинақтарын аудару туралы өтініш берілген күнге зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген зейнетақы жинақтарының сомасынан аз болғаны;

7) егер Кодекстің [220-бабы 1-тармағының 2\) тармақшасында](#), [221-бабы 1-тармағының 2\) тармақшасында](#) көрсетілген тұлға өтініш беруші және (немесе) алушы болып табылса, өтініш берушінің және (немесе) алушының бірінші немесе екінші топтағы мүгедектігін белгілеу туралы белгісіз мерзімге мәліметтердің болмауы;

8) егер Кодекстің [221-бабы 1-тармағының 4\) тармақшасында](#) көрсетілген тұлға өтініш беруші және (немесе) алушы болып табылса (болып табылса), жиынтық күнтізбелік 60 (алпыс) айдан аз зейнетақы жинақтарын аударуға өтініш берген күнге міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын төлеу.

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

16. Жөнелтуші қор өтініш берушіге және (немесе) алушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға жинақталған зейнетақы жинағын аудару туралы өтінішті орындау мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, оның зейнетақы жинағын аудару туралы өтінішін алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша нысанда мына жағдайларда дәлелді жауап жібереді:

1) зейнетақы жинағын аудару туралы өтініште көрсетілген мәліметтер Қағидалардың [11](#) немесе [13-тармақтарына](#) сәйкес ұсынылған құжаттарда көрсетілген мәліметтерге сәйкес келмеуі;

2) өтініш беруші және (немесе) алушы Кодекстің [207-бабының 1-тармағында](#), [220-бабы 1-тармағының 2\) және 4\) тармақшаларында](#), [221-бабының 1-тармағының 2\) және 4\) тармақшаларында](#) көрсетілген адамдардың санаттарына сәйкес келмеуі;

3) егер зейнетақы жинағын аудару күніне өтініш берушінің және (немесе) алушының міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және (немесе) ерікті зейнетақы жарналары (болған кезде) бойынша жеке зейнетақы шоттарындағы зейнетақы жинақтарының сомасы зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген зейнетақы жинақтарының сомасынан аз болуы;

4) Қағидалардың [11](#) немесе [13-тармақтарына](#) сәйкес ұсынылған құжаттардың Кодекстің талаптарына сәйкес келмеуі.

17. Жөнелтуші қор Қағидалардың 11 немесе 13-тармақтарының талаптарына сәйкес келетін құжаттарды алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде:

1) зейнетақы жинақтары сақтандыру ұйымына аударылатын жеке тұлғалардың тізімін қоса бере отырып, МТ 102 форматында электрондық төлем хабарламасын қалыптастырады. Жеке тұлғалардың тізімі өтініш берушінің және (немесе) алушының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), туған күні, ЖСН туралы, сондай-ақ аударым сомасы туралы мәліметтерді қамтиды;

2) зейнетақы жинақтарын аудару үшін өзінің кастодиан банкіне МТ 102 форматындағы төлем хабарламасын береді.

18. Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарының сомасы аудару күніне жеткілікті болған кезде Жөнелтуші қор өтініш берушінің және (немесе) алушының зейнетақы жарналарын аудару туралы өтініште көрсетілген ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалануға келісімі болған кезде Қағидалардың 11 және 13-тармақтарында көзделген өтініш берушінің және (немесе) алушының жинақтары міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарына қосымша ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын аударды.

19. Сақтандыру ұйымы зейнетақы аннуитеті шарты тараптарының келісімімен айқындалған жазбаша немесе өзге тәсілмен өтініш берушінің және (немесе) алушының зейнетақы жинақтарының келіп түскені туралы олар сақтандыру ұйымының шотына есепке жатқызылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабардар етеді.

Сақтандыру ұйымының хабарламасында түскен зейнетақы жинақтарының сомасы көрсетіледі.

20. Жөнелтуші қордың кастодиан банкі өтініш берушінің және (немесе) алушының зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына аударуға Жөнелтуші қордың МТ 102 форматында төлем хабарын алған кезде Жөнелтуші қор оған бастама жасаған күні өтініш

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

берушінің және (немесе) алушының қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14365 болып тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 203 қаулысымен бекітілген Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану [қағидаларына](#) (бұдан әрі - № 203 Қағидалар) сәйкес айқындалатын төлемдер белгілеу кодтарын көрсете отырып, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары есебінен сақтандыру ұйымына аударылады.

21. Аударым жасалатын міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтарын сақтандыру қорына қайтару кезінде Жөнелтуші қор сақтандыру ұйымынан зейнетақы жинақтарын қайтару күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде өтініш берушіні және (немесе) алушыны сақтандыру ұйымынан зейнетақы жинақтарын қайтару туралы жазбаша немесе өзге де тәсілмен хабардар етеді.

22. Зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымынан қайтарған кезде Жөнелтуші қор сақтандыру сыйлықақысын қабылдайды.

Сақтандыру ұйымы зейнетақы жинақтарын қайтаруға арналған төлем тапсырманы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14419 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 208 қаулысымен бекітілген, Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол жасалмайтын төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру [қағидаларының](#), № 203 Қағидалардың талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

Сақтандыру ұйымы тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні, ЖСН, қайтару сомасы туралы мәліметтерді қамтитын жеке тұлғалардың тізімін, сондай-ақ ол бойынша зейнетақы жинақтарын Жөнелтуші қорға қайтару жүзеге асырылатын төлем тапсырманың нөмірі мен күнін қоса бере отырып, МТ 102 форматында зейнетақы жинақтарын қайтаруға арналған төлем тапсырманы жасайды.

4-тарау. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымына сатып алу сомасын аудару тәртібі

23. Сақтанушы сатып алу сомасын басқа сақтандыру ұйымына аудару мақсатында Жөнелтуші сақтандыру ұйымына мынадай құжаттарды ұсынады:

- 1) жөнелтуші сақтандыру ұйымының ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша сатып алу сомасын аудару туралы өтініш;
- 2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (идентификаттау үшін);
- 3) сақтанушының сақтандыру ұйымымен жасаған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасы.

24. Сақтанушының сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған кезде сақтанушы сенімхатта сақтандыру ұйымының атауын және сақтанушының атынан сатып алу сомасын аудару туралы өтінішке қол қою өкілеттігін көрсете отырып, жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі - сенім білдірілген тұлға) сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жүгінуге нотариат куәландырған сенімхат береді.

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

25. Сенім білдірілген тұлға сатып алу сомасын сақтандыру ұйымына аудару мақсатында Қағидалардың [23-тармағының 1\) және 3\) тармақшаларында](#) көрсетілген құжаттардан басқа, Жөнелтуші сақтандыру ұйымына:

1) нотариат куәландырған сенімхаттың түпнұсқасы немесе егер сенімхатта бір мезгілде бірнеше ұйымда сенім білдірушінің мүдделерін білдіру өкілеттігі болса оның нотариат куәландырған көшірмесін;

2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесін;

3) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін және оның түпнұсқасын (идентификаттау үшін) қосымша ұсынады.

26. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы сатып алу сомасын аудару туралы өтініште толтырылуға тиіс мәліметтердің дұрыс көрсетілуін тексереді және ұсынылған құжаттардың толық тізбесін және оларды қабылдау күнін көрсете отырып, сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға құжаттарды қабылдау туралы қолхат береді.

27. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы құжаттарды қабылдаған кезде сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға мынадай жағдайларда сатып алу сомасын аудару туралы өтінішті қабылдау және ресімдеудің мүмкін болмауының себептерін көрсете отырып, негізді жазбаша жауап береді:

1) Қағидалардың [23](#) немесе [25-тармақтарында](#) көзделген құжаттар топтамасының толық көлемде өткізілмеуі;

2) сатып алу сомасын аударуға өтініш берген күні сақтанушының немесе сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

3) сатып алу сомасын аудару туралы өтініш берілген күні сенімхаттың қолданылу мерзімінің аяқталуы немесе сенімхаттың оны ресімдеуге арналған Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі, өкілеттіктерінің болмауы (сенім білдірілген тұлға арқылы өтініш берген кезде);

4) сатып алу сомасын аудару туралы өтініш берілген күні сатып алу сомасы зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан аз болса;

5) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасын аудару туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жыл толмай тұрып түскен болса.

28. Сақтандыру ұйымы жазбаша немесе зейнетақы аннуитеті шарты тараптарының келісімінде айқындалған өзге де тәсілмен сақтанушыға сатып алу сомасы сақтандыру ұйымының шотына есепке алынған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде сатып алу сомасының түскені туралы хабарлайды.

5-тарау. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасын Жөнелтуші қорға аудару тәртібі

29. Кодекстің [226-бабының 13-тармағына](#) сәйкес Алушы қорға қайтарылуға жататын ақша сомасын аудару мақсатында сақтанушы Жөнелтуші сақтандыру ұйымына келесі құжаттарды ұсынады:

1) Жөнелтуші сақтандыру ұйымының ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және Алушы қорға ақшаны қайтару бөлігінде

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

Шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш (бұдан әрі - шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш);

2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (идентификаттау үшін)

30. Сақтанушының шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған жағдайда сақтанушы сенімхатта Жөнелтуші сақтандыру ұйымының атауын және сақтанушының атынан шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішке қол қою өкілеттігін көрсете отырып, шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгіну үшін сенім білдірілген тұлғаға нотариат куәландырған сенімхат береді.

31. Шарт талаптарын сақтандыру төлемдерінің сомасын азайту және Алушы қорға ақшаны қайтару бөлігінде өзгерту үшін Қағидалардың [29-тармағында](#) көрсетілген құжаттардан бөлек сенім білдірілген тұлға Алушы қорға мыналарды қосымша ұсынады:

1) нотариат куәландырған сенімхаттың түпнұсқасы немесе егер сенімхатта бір мезгілде бірнеше ұйымда сенім білдірушінің мүдделерін білдіру құқығы болса, оның нотариат куәландырған көшірмесі;

2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесі;

3) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (идентификаттау үшін).

32. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы шарт талаптарын өзгерту туралы өтініште толтырылатын мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын тексереді және сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға Жөнелтуші сақтандыру ұйымының ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша құжаттардың қабылданғаны туралы қолхат береді, онда ұсынылған құжаттардың толық тізбесі және олардың қабылданған күні көрсетіледі.

33. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы құжаттарды қабылдау кезінде сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті келесі жағдайларда қабылдау және орындаудың мүмкін болмауының себептері көрсетілген негізді жазбаша жауап ұсынады:

1) Қағидалардың [29](#) және [31-тармақтарында](#) көзделген құжаттар топтамасының толық көлемде өткізілмеуі;

2) шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш берілген күні сақтанушының немесе сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

3) сақтандыру төлемдерінің сомасын азайту және Жөнелтуші қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш берілген күні сақтандыру төлемдерінің сомасын азайту және Жөнелтуші қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту үшін зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасының жеткіліксіздігі;

4) шарттың талаптарын өзгерту туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан аз мерзімді құрайтын мерзімде келіп түсті.

34. Сақтандыру ұйымы-жөнелтуші сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және мына жағдайларда Жөнелтуші қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту туралы оның өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті орындаудың мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, жазбаша нысанда уәжді жауап жібереді:

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

1) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегінің, атының, әкесінің атының (бар болса), туған күнінің, жеке сәйкестендіру нөмірінің (бұдан әрі - ЖСН) зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тегімен, атымен, әкесінің атымен (бар болса), туған күнімен, ЖСН-мен сәйкес келмеуі;

2) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және Алушы қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш берілген күнге сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және жөнелтуші қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгертуге зейнетақы аннуитеті шарты бойынша өтеу сомасының жеткіліксіздігі;

3) осы Қағидаларының [29](#) және (немесе) [31-тармақтарына](#) сәйкес ұсынылған құжаттардың Кодекстің талаптарына сәйкес келмеуі;

4) шарттың талаптарын өзгерту туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан аз мерзімді құрайтын мерзімде келіп түсті.

35. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы шарттың талаптарын өзгерту туралы өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде жеке тұлғалардың тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), туған күні, ЖСН, Алушы қорға қайтарылуға жататын ақша сомасы туралы мәліметтерді қамтитын тізімді қоса бере отырып және № 203 Қағидаларға сәйкес төлемдерді тағайындау кодтарын көрсете отырып, МТ 102 нысанындағы төлем тапсырмаларымен төлем жүйесі арқылы аударарды.

Шарттың талаптарын өзгерту туралы өтінішті қарау кезеңінде сатып алу сомасының өзгеруі Алушы қорға қайтарылуға жататын ақша сомасын аударудан бас тарту үшін негіз болып табылмайды.

36. Алушы қор Жөнелтуші сақтандыру ұйымынан қайтарылуға жататын ақша сомасын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде оларды Алушы қордың ішкі құжаттарында анықталған тәртіппен сақтанушының жеке зейнетақы шоттарына аударарды.

6-тарау 2024 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді

6-тарау. Сақтандыру ұйымы, СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым және Жөнелтуші қор арасында зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі мен мерзімдері

37. Жөнелтуші қор мен сақтандыру ұйымы арасында, бір сақтандыру ұйымы мен басқа сақтандыру ұйымы арасында Зейнетақы аннуитеті шарттарын жасасу және бұзу, қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шарттарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде ақпарат алмасу сақтандыру ұйымы мен СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым арасында, Жөнелтуші қор мен СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым арасында жасалған тиісті келісімдерде белгіленген тәртіппен, СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым арқылы жүзеге асырылады.

38. Сақтандыру ұйымы мен СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым арасында, СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым мен Жөнелтуші қор арасында алмасуға жататын ақпарат осы Қағидалардың [37-тармағында](#) көрсетілген келісімдерде айқындалған мәліметтерді қамтиды, оның ішінде өтініш берушінің немесе алушының және (немесе) сақтанушының дербес деректерін, сақтандырылған тұлғаның дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімінің болуы.

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

39. Сақтандыру ұйымы өтініш берушімен (өтініш берушілермен) немесе алушымен (алушылармен) және (немесе) сақтанушымен (сақтанушылармен) зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасаған/бұзған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей осы Қағидалардың 37-тармағында көрсетілген келісімде айқындалған тәртіппен өтініш берушімен (өтініш берушілермен) немесе алушымен (алушылармен) және (немесе) сақтанушымен (сақтанушылармен) жасалған/бұзылған зейнетақы аннуитеті шарты немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім туралы электрондық хабарламаны СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйымға жібереді.

40. СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйым осы Қағидалардың [39-тармағына](#) сәйкес сақтандыру ұйымынан электрондық хабарламаны алған күні алынған мәліметтерді өндеуді жүзеге асырады және осы Қағидалардың [37-тармағында](#) көрсетілген келісімде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Жөнелтуші қорға және (немесе) сақтандыру ұйымына тиісті электрондық хабарламаны береді.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026.27.07. № 107 Қаулысымен 41-тармақ жаңа редакцияда (2026 ж. 16 тамыздан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

41. Жөнелтуші қор және (немесе) сақтандыру ұйымы осы Қағидалардың [37-тармағында](#) көрсетілген келісімде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде СБДҚ қалыптастыру жөніндегі ұйымнан алынған электрондық хабарламаны өндеуді жүзеге асырады.

Егер өтініш беруші (өтініш берушілер) немесе алушы (алушылар) Кодекстің [220-бабы 1-тармағының 2\) тармақшасында](#), [221-бабы 1-тармағының 2\) тармақшасында](#) көрсетілген тұлға болып табылса, Жіберуші қор «МОДБ» АЖ-дан өтініш берушіде (өтініш берушілерде) немесе алушыда (алушыларда) мерзімсіз бірінші немесе екінші топтағы белгіленген мүгедектіктің бар-жоғы туралы мәліметтерді сұратады.

Өтініш беруші (өтініш берушілер) немесе алушы (алушылар) Кодекстің [221-бабы 1-тармағының 4\) тармақшасында](#) көрсетілген тұлға болып табылса, Жөнелтуші қор Жөнелтуші қордың цифрлық жүйесінде міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының жиынтығында кемінде күнтізбелік 60 (алпыс) ай төлену фактісін тексереді.

42. Жөнелтуші қор Қағидалардың [14-тармағының](#) талаптарына сәйкес келетін, СБДҚ-ны қалыптастыру жөніндегі ұйымнан сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу туралы мәліметтерді алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтініш берушінің (өтініш берушілердің) немесе алушының (алушылардың) зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына аударады.

Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарының сомасы аудару күніне жеткіліксіз болған кезде Жөнелтуші қор өтініш берушінің (өтініш берушілердің) немесе алушының (алушылардың) ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын аударуға келісімі болған кезде және олар міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарына қосымша болған кезде, өтініш берушінің (өтініш берушілердің) немесе алушының (алушылардың) ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын аударады.

43. Сақтандыру ұйымы Қағидалардың [14-тармағының](#) талаптарына сәйкес келетін, СБДҚ-ны қалыптастыру жөніндегі ұйымнан сақтанушының (сақтандырушылардың) жаңа

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасуы туралы мәліметтерді алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде сатып алу сомасын жаңа сақтандыру ұйымына аударады.

44. Жөнелтуші қор және (немесе) сақтандыру ұйымы осы Қағидалардың [37-тармағында](#) көрсетілген келісімде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде СБДҚ-ны қалыптастыру жөніндегі ұйымға сақтандыру сыйлықақысын сақтандыру ұйымына аударуды жүзеге асыру туралы не сақтандыру сыйлықақысын сақтандыру ұйымына аударды жүзеге асырудан бас тарту себептерін көрсете отырып бас тарту туралы хабарлайды:

1) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) немесе алушының (алушылардың), сақтанушының (сақтандырушылардың) СБДҚ-ны қалыптастыру жөніндегі ұйымның электрондық хабарламасында көрсетілген тегінің, атының, әкесінің атының (бар болса), туған күнінің, ЖСН-нің Жөнелтуші қордың немесе сақтандыру ұйымының дерекқорында көрсетілген тегімен, атымен, әкесінің атымен (бар болса), туған күнімен, ЖСН-мен сәйкес келмеуі;

2) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) Кодекстің [207-бабы 1-тармағында](#), [220-бабы 1-тармағының 2\) және 4\) тармақшаларында](#), [221-бабы 1-тармағының 2\) және 4\) тармақшаларында](#) көрсетілген адамдардың санаттарына сәйкес келмеуі;

3) егер әр сақтандырылушыға ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру төлемдерінің кестесіне сәйкес Кодексте белгіленген және зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніне қолданылатын мөлшерден кем болса;

4) егер зейнетақы жинақтарын аудару күні өтініш берушінің (өтініш берушілердің) немесе алушының (алушылардың) жеке зейнетақы шоттарындағы зейнетақы жинақтарының сомасы міндетті зейнетақы жарналарын және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын және (немесе) ерікті зейнетақы жарналарын (бар болса) есепке алу үшін зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген зейнетақы жинақтарының сомасынан кем болса;

5) зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасасу күні өтініш берушінің (өтініш берушілердің) немесе алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтандырушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

6) зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан адамның қайтыс болуы.

45. СБДҚ-ны қалыптастыру жөніндегі ұйым:

1) Жөнелтуші қор немесе сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақысының сомасын сақтандыру ұйымына аударған кезде СБДҚ-да зейнетақы аннуитеті шартының немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісімнің мәртебесін «күшіне енбегеннен» «күшіне енгенге» өзгертеді;

2) Жөнелтуші қор немесе сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақысының сомасын сақтандыру ұйымына аударған кезде СБДҚ-да зейнетақы аннуитеті шартының немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісімнің мәртебесін «күшіне енбегеннен» «сақтандыру сыйлықақысын аударудан бас тартуға» бас тарту себепін көрсете отырып өзгертеді;

3) осы Қағидалардың [37-тармағында](#) көрсетілген келісімде айқындалған форматпен және мерзімдерде сақтандыру ұйымына өңделген мәліметтерді береді.

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.

46. Сақтандыру ұйымы жазбаша түрде немесе зейнетақы аннуитеті шарты тараптарының келісімімен айқындалған өзге тәсілмен өтініш берушіге (өтініш берушілерге) немесе алушыға (алушыларға) 5 (бес) жұмыс күні ішінде:

1) сақтандыру сыйлықақысын алған күннен бастап - сақтандыру сыйлықақысының сомасын көрсете отырып сақтандыру сыйлықақысының келіп түскені және зейнетақы аннуитеті шартының немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісімнің күшіне енгені туралы;

2) Жөнелтуші қордың немесе сақтандыру ұйымының сақтандыру сыйлықақысын сақтандыру ұйымына аударудан бас тарту себебін көрсете отырып бас тарту туралы мәліметтерді СБДҚ-ны қалыптастыру жөніндегі ұйымнан алған күннен бастап хабарлайды.

7-тарау. Қорытынды ережелер

47. Өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтандырушылардың) зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) Жөнелтуші қордан (жөнелтуші сақтандыру ұйымынан) сақтандыру ұйымына аударуға байланысты шығыстар Жөнелтуші қордың (жөнелтуші сақтандыру ұйымының) өз қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

Алушы қорға, сақтанушыға (сақтанушыларға) қайтарылуға жататын ақша сомасын Жөнелтуші сақтандыру ұйымынан Алушы қорға аударуға байланысты шығыстар Жөнелтуші сақтандыру ұйымының меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

48. Егер құжаттың түпнұсқасымен бірге көшірмесінің дұрыстығын куәландыру, сенімхатты куәландыру бөлігінде нотариаттық іс-әрекеттер шет мемлекетте жүргізілген жағдайда, онда Қазақстан Республикасы ратификацияланған халықаралық шарттарда өзгеше белгіленген жағдайларды қоспағанда, оларды заңдастыру қажет.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026.27.07. № 107 Қаулысымен 49-тармақ жаңа редакцияда (2026 ж. 16 тамыздан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

49. Осы Қағидаларда көрсетілген құжаттарды ұсыну оларды мемлекеттік органдардың цифрлық жүйелерінен, оның ішінде цифрлық құжаттардың сервистерінен алу мүмкін болған кезде талап етілмейді.

Источник: Информационная система "ПАРАГРАФ"

Документ: «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 Қаулысы (2026.16.08. берілген өзгерістермен)

Статус документа: Действующий с 01.07.2023 г., 01.01.2024 г.