Источник: Информационная система "ПАРАГРАФ"

Документ: Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию» (с изменениями от 16.10.2026 г.)

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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44
Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию»

(с изменениями от 16.10.2026 г.)

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

1. Утвердить прилагаемые Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию (далее - Правила).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 73 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30325).

3. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2023 года и подлежит официальному опубликованию, за исключением подпунктов 2) и 3) пункта 1, главы 6 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2024 года.

Источник: Информационная система "ПАРАГРАФ"

Документ: Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию» (с изменениями от 16.10.2026 г.)

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

Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка **М. Абылкасымова**

Правила изложены в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.09.26 г. № 130 (введено в действие с 16 октября 2026г.) (см. стар. ред.)

Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от «7» июня 2023 года № 44

Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию

Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 6) статьи 15 и подпунктом 3) пункта 4 статьи 227 Социального кодекса Республики Казахстан (далее - Кодекс).

Глава 1. Общие положения

1. В Правилах используются понятия, предусмотренные в Цифровом кодексе, а также следующие понятия и сокращения:

1) цифровая система - организационно упорядоченная совокупность цифровых технологий, обслуживающего персонала и технической документации, реализующих определенные технологические действия посредством цифрового взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач;

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

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

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

5) страхователь - физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 226 Кодекса;

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

7) страховая премия - пенсионные накопления и (или) выкупная сумма, полученная при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, направленные на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по выбору страхователя;

8) Фонд-отправитель:

единый накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (вкладчиков) обязательных пенсионных взносов, физического лица (физических лиц), за которого (которых) перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы и (или) получателя (получателей) пенсионных выплат в страховую организацию в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета;

единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) за счет добровольных пенсионных взносов в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета;

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

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

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

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

13) страховая организация-отправитель - страховая организация, из которой переводится выкупная сумма в другую страховую организацию в связи с расторжением

договора пенсионного аннуитета и (или) сумма денег, подлежащая возврату в Фонд-получатель в связи с внесением в него изменения в части увеличения или уменьшения размера страховых выплат;

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

2. Договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета заключается в письменной форме на основании документов, представленных в соответствии с пунктом 4 Правил.

3. Договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета заключается путем письменного обращения заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) в страховую организацию.

Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления Фондом-отправителем и (или) страховой организацией-отправителем суммы страховой премии в страховую организацию в полном объеме.

Глава 2. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией

4. Заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) в целях заключения договора пенсионного аннуитета обращается (обращаются) в страховую организацию с предоставлением следующих документов:

1) заявление;

2) согласие заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на сбор, обработку его (их) персональных данных, включая запросы, направляемые в цифровые системы государственных органов Республики Казахстан, необходимые для заключения договора пенсионного аннуитета, перевода страховой премии в страховую организацию и передачу их в организацию по формированию ЕСБД и (или) Фонд-отправитель и (или) страховую организацию-отправитель в письменной форме и (или) в электронной форме посредством цифровых сервисов, позволяющих подтвердить факт получения согласия (далее - Согласие на сбор и обработку персональных данных);

3) оригинал документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) (для идентификации);

4) сведения о банковских реквизитах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);

5) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти заявителя и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;

6) копия документа, удостоверяющего личность застрахованного (застрахованных);

7) сведения о наличии у застрахованного (застрахованных) инвалидности первой, второй или третьей группы, установленной бессрочно (без срока переосвидетельствования).

5. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя и (или) страхователя с заявлением заявитель и (или) получатель и (или) страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее - поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени заявителя и (или) получателя и (или) страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

6. Поверенный в целях подачи заявления от имени заявителя и (или) получателя и (или) страхователя, помимо документов, указанных в подпунктах 1), 4), 5), 6) и 7) пункта 4 Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию:

1) нотариально удостоверенную доверенность;

2) копию документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя и (или) страхователя;

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

7. Страховая организация представляет заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности заключения договора пенсионного аннуитета в следующих случаях:

1) представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 4 Правил;

2) несоответствия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанным в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 220, подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса;

3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с пунктом 2 статьи 225 Кодекса, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного;

5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного).

8. При заключении договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса страховой организации, страховая организация обеспечивает:

1) идентификацию заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) любым способом, предусмотренным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425, и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых

отношений субъектами финансового мониторинга», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250;

2) получение Согласия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) в электронной форме на сбор, обработку персональных данных и передачу их в организацию по формированию ЕСБД, Фонд-отправитель и (или) страховую организацию-отправитель;

3) незамедлительное отправление заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) уведомления о заключении договора пенсионного аннуитета либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа согласно пункту 7 Правил) в виде электронного сообщения;

4) возможность проверки заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) информации по договору пенсионного аннуитета через цифровую систему страховой организации;

5) хранение договора пенсионного аннуитета в цифровой форме с прикрепленными сканированными копиями документов с обеспечением круглосуточного доступа для заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на интернет-ресурсе страховой организации;

6) возможность заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) создания и отправки страховой организации информации в цифровой форме, необходимой для:

изменения сведений, в том числе заключения дополнительного соглашения к действующему договору пенсионного аннуитета;

досрочного прекращения договора пенсионного аннуитета, в случаях, предусмотренных Кодексом;

получения страховой выплаты.

9. Страховая организация проверяет информацию, указанную в подпункте 7) пункта 4 Правил через организацию по формированию ЕСБД

10. Страховая организация при отсутствии замечаний к документам, представленным заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным:

1) ознакамливает заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформляет договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета;

3) получает Согласие на сбор и обработку персональных данных.

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

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

12. Страховая организация направляет в Фонд-отправитель сведения необходимые для перевода пенсионных накоплений посредством организации по формированию ЕСБД.

13. Порядок и сроки обмена данными между страховой организацией и Фондом-отправителем через организацию по формированию ЕСБД осуществляется в соответствии с главой 6 Правил.

14. Основанием для перевода пенсионных накоплений из Фонда-отправителя в страховую организацию является электронное уведомление, полученное от организации по формированию ЕСБД о заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

15. После получения электронного уведомления из организации по формированию ЕСБД Фонд-отправитель в течение 2 (двух) рабочих дней осуществляет проверку сведений, содержащихся в уведомлении.

16. Если заявителем и (или) получателем является лицо, указанное в подпункте 2) пункта 1 статьи 220, подпункте 2) пункта 1 статьи 221 Кодекса, Фонд-отправитель получает через организацию по формированию ЕСБД информацию о наличии у заявителя и (или) получателя инвалидности первой или второй группы, установленной бессрочно (без срока переосвидетельствования).

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

17. Фонд-отправитель отказывает в переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) отсутствие пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете заявителя и (или) получателя либо отсутствие индивидуального пенсионного счета, открытого на имя заявителя и (или) получателя;

2) сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах заявителя и (или) получателя для учета обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов (при наличии) на дату поступления уведомления о переводе пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанной в договоре пенсионного аннуитета;

3) отсутствие сведений об установлении у заявителя и (или) получателя инвалидности первой или второй группы бессрочно, если заявителем и (или) получателем является лицо, указанное в подпункте 2) пункта 1 статьи 220, подпункте 2) пункта 1 статьи 221 Кодекса;

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

18. Фонд-отправитель в сроки, не превышающие 7 (семи) рабочих дней с даты получения электронного уведомления, от организации по формированию ЕСБД, формирует сводное платежное сообщение в порядке, определенном Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации

нормативных правовых актов под № 14419 (далее - Правила № 208), и форматами сообщений, утвержденными оператором или операционным центром платежных систем с указанием физических лиц, пенсионные накопления которых переводятся в страховую организацию, и передает его в свой банк-кастодиан для перевода пенсионных накоплений в страховую организацию.

19. При недостаточности на дату перевода суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, Фонд-отправитель при наличии электронного уведомления, полученного от организации по формированию ЕСБД, в дополнение к пенсионным накоплениям, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов переводит пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

20. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет заявителя и (или) получателя о поступлении пенсионных накоплений в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

В уведомлении страховой организации указывается сумма поступивших пенсионных накоплений.

21. Банк-кастодиан Фонда-отправителя при получении платежного сообщения сводным платежным поручением в формате, определенном Правилами № 208 и форматами сообщений, утвержденными оператором или операционным центром платежных систем, Фонда-отправителя на перевод пенсионных накоплений заявителя и (или) получателя в страховую организацию в день его инициирования Фондом-отправителя переводит пенсионные накопления заявителя и (или) получателя, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, с указанием кодов назначения платежей, определяемых в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365 (далее - Правила № 203), в страховую организацию.

22. При возврате пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в страховую организацию, Фонд-отправитель в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений из страховой организации письменно или иным способом уведомляет заявителя и (или) получателя или поверенного о возврате пенсионных накоплений из страховой организации.

23. При возврате пенсионных накоплений из страховой организации Фонд-отправитель принимает страховую премию.

Формирование платежного поручения на возврат пенсионных накоплений страховой организацией осуществляется в соответствии с требованиями Правил № 208 и Правил № 203.

Страховая организация формирует сводное платежное поручение на возврат пенсионных накоплений в порядке, определенном Правилами № 208 и форматами сообщений, утвержденными оператором или операционным центром платежных систем, с

указанием суммы возврата, а также номера и даты платежного поручения, по которому осуществляется возврат пенсионных накоплений в Фонд-отправитель.

Глава 4. Порядок перевода выкупной суммы в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

24. Страхователь в целях расторжения договора пенсионного аннуитета и перевода выкупной суммы в новую страховую организацию или при заключении нового договора пенсионного аннуитета в соответствии с главой 2 Правил представляет сведения о действующем договоре пенсионного аннуитета (номер и дата договора).

Новая страховая организация посредством ЕСБД получает сведения о действующем договоре пенсионного аннуитета страхователя, необходимые для заключения нового договора пенсионного аннуитета и перевода выкупной суммы.

25. При невозможности личного обращения страхователя с заявлением страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее - поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на совершение действий необходимых для расторжения договора пенсионного аннуитета и перевода выкупной суммы с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени страхователя (страхователей) заявления.

26. Основанием для расторжения договора пенсионного аннуитета и перевода выкупной суммы в другую страховую организацию для страховой организации-отправителя является электронное уведомление, полученное от организации по формированию ЕСБД о заключении договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией.

Уведомление должно содержать номер и дату расторгаемого договора пенсионного аннуитета, ИИН страхователя, бизнес-идентификационный номер страховой организации-отправителя и номер нового договора пенсионного аннуитета.

27. Порядок и сроки обмена данными между страховой организацией-отправителем и страховой организацией-получателем через организацию по формированию ЕСБД при расторжении договора пенсионного аннуитета осуществляется в соответствии с главой 6 Правил.

Соглашением, указанным в пункте 38 Правил, определяются состав и форматы электронных сообщений, порядок подтверждения их получения и обработки, порядок повторной передачи сообщений при технических сбоях, а также порядок идентификации ранее направленных сообщений в целях исключения их повторного исполнения.

28. Страховая организация-отправитель в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в пункте 38 Правил, уведомляет организацию по формированию ЕСБД об осуществлении перевода выкупной суммы в страховую организацию либо об отказе в осуществлении перевода выкупной суммы в страховую организацию с указанием причины отказа.

29. Страховая организация-отправитель отказывает в переводе выкупной суммы в следующих случаях:

1) выкупная сумма, указанная в уведомлении, не соответствует выкупной сумме, указанной в договоре пенсионного аннуитета;

2) уведомление о переводе выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

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

30. Страхователь в целях перевода суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, в соответствии с пунктом 13 статьи 226 Кодекса, представляет в страховую организацию-отправитель следующие документы:

1) заявление об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-получатель (далее - заявление об изменении условий договора) по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации-отправителя;

2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя, и его оригинал (для идентификации).

31. При невозможности личного обращения страхователя с заявлением об изменении условий договора страхователь выдает (выдают) поверенному нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением об изменении условий договора с указанием в доверенности наименования страховой организации-отправителя и полномочий по подписанию от имени страхователя заявления об изменении условий договора.

32. Поверенный в целях изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд-получатель помимо документов, указанных в пункте 30 Правил, дополнительно предоставляет в Фонд-получатель:

1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;

2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность страхователя;

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

33. Страховая организация-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении об изменении условий договора, и выдает страхователю или поверенному расписку о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации-отправителя, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

34. Страховая организация-отправитель при приеме документов представляет страхователю или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления об изменении условий договора в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 30 и 32 Правил;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность страхователя или поверенного, на дату подачи заявления об изменении условий договора;

3) недостаточности выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-отправитель на дату подачи заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-отправитель;

4) заявление об изменении условий договора поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

35. Страховая организация-отправитель в письменной форме направляет страхователю или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления об изменении условий договора в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения его заявления об изменении условий договора в случаях:

1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), ИИН, указанных в документе, удостоверяющем личность страхователя, фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в договоре пенсионного аннуитета;

2) недостаточности выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд-получатель на дату подачи заявления об изменении условий договора;

3) несоответствия представленных в соответствии с пунктами 30 и (или) 32 Правил документов требованиям Кодекса;

4) заявление об изменении условий договора поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

36. Страховая организация-отправитель в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения заявления об изменении условий договора, переводит посредством платежной системы сводным платежным поручением в порядке, определенном Правилами № 208 и форматами сообщений, утвержденными оператором или операционным центром платежных систем с указанием физических лиц и кодов назначения платежей в соответствии с Правилами № 203, и передает его в свой банк-кастодиан для возврата денег в Фонд-получатель.

Изменение выкупной суммы в период рассмотрения заявления об изменении условий договора не является основанием для отказа в переводе суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель.

37. Фонд-получатель в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от страховой организации-отправителя суммы денег, подлежащей возврату, осуществляет их зачисление на индивидуальные пенсионные счета страхователя в порядке, определенном внутренними документами Фонда-получателя.

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

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

заключенными между страховой организацией и организацией по формированию ЕСБД, между Фондом-отправителем и организацией по формированию ЕСБД.

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

40. Страховая организация не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты заключения/расторжения с заявителем (заявителями) или получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета, направляет в организацию по формированию ЕСБД электронное уведомление о заключенном/расторгнутом с заявителем (заявителями) или получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) договоре пенсионного аннуитета или дополнительном соглашении к договору пенсионного аннуитета в порядке, определенном соглашением, указанным в пункте 38 Правил.

41. Организация по формированию ЕСБД в день получения электронного уведомления из страховой организации согласно пункту 40 Правил осуществляет обработку полученных сведений и передает в Фонд-отправитель и (или) в страховую организацию соответствующее электронное уведомление в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в пункте 38 Правил.

42. Фонд-отправитель и (или) страховая организация осуществляет обработку электронного уведомления, полученного из организации по формированию ЕСБД, в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в пункте 38 Правил.

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

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

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

При недостаточности на дату перевода суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, Фонд-отправитель при наличии согласия заявителя (заявителей) или получателя (получателей) на перевод пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, и их наличия в дополнение к пенсионным накоплениям, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов и

(или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, переводит пенсионные накопления заявителя (заявителей) или получателя (получателей), сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

44. Страховая организация в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения сведений из организации по формированию ЕСБД о заключении страхователем (страхователями) договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией, соответствующих требованиям пункта 42 Правил, переводит выкупную сумму в новую страховую организацию.

45. Фонд-отправитель и (или) страховая организация-отправитель в порядке и сроки, определенные соглашением, указанным в пункте 38 Правил, уведомляет организацию по формированию ЕСБД об осуществлении перевода страховой премии и (или) выкупной суммы в страховую организацию либо об отказе в осуществлении перевода страховой премии в страховую организацию с указанием причины отказа в случаях:

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

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

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

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

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

6) смерти лица, заключившего договор пенсионного аннуитета.

46. Организация по формированию ЕСБД:

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

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

3) передает обработанные сведения в страховую организацию в формате и сроки, определенные соглашением, указанным в пункте 38 Правил.

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

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

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

Глава 7. Заключительные положения

48. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений (выкупной суммы) заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) из Фонда-отправителя (страховой организации-отправителя) в страховую организацию, осуществляются за счет собственных средств Фонда-отправителя (страховой организации-отправителя).

Расходы, связанные с переводом суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, страхователя (страхователей) из страховой организации-отправителя в Фонд-получатель, осуществляются за счет собственных средств страховой организации-отправителя.

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

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