

Рег. № ____
от «____» _____ 2021г.

Утверждены
протоколом Правления АО «ЕНПФ»
от «____» _____ 2021г. № ____

**Пенсионные правила АО «ЕНПФ»
(для учета добровольных пенсионных взносов)**

Изменения и дополнения, утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ»:

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ протокола	Рег. №
1	Протокол	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____
2	Протокол	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____
3	Протокол	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____
4	Протокол	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____

Признаны утратившими силу протоколом Правления АО «ЕНПФ» от
«__» _____ 202__ г. № ____

Глава 1. Общие положения

1. Целью Пенсионных правил АО «ЕНПФ» (для учета добровольных пенсионных взносов) (далее – Правила) является регламентирование порядка открытия АО «ЕНПФ» (далее – ЕНПФ) индивидуальных пенсионных счетов (далее – ИПС) для учета добровольных пенсионных взносов, осуществления пенсионных выплат и переводов пенсионных накоплений из ЕНПФ за счет добровольных пенсионных взносов, а также иные особенности правоотношений между ЕНПФ и вкладчиком (получателем пенсионных выплат).

2. Сфера действия Правил распространяется на вкладчиков (получателей пенсионных выплат) и работников структурных подразделений ЕНПФ, участвующих в процессе открытия ИПС для учета добровольных пенсионных взносов, осуществления пенсионных выплат и переводов пенсионных накоплений из ЕНПФ за счет добровольных пенсионных взносов, а также иных правоотношений между ЕНПФ и вкладчиком (получателем пенсионных выплат), и должна применяться на всех этапах процесса.

3. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17.07.2015г. № 137 «Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов» (далее – Правила №137), другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами ЕНПФ.

4. ЕНПФ осуществляет привлечение добровольных пенсионных взносов и обеспечивает осуществление пенсионных выплат.

5. Добровольные пенсионные взносы уплачиваются в национальной валюте Республики Казахстан.

6. В Правилах используются понятия и сокращения в соответствии с Методикой осуществления проверки сведений и документов, представленных вкладчиками (получателями) в АО «ЕНПФ» (далее – Методика), а также следующие понятия:

1) вкладчик добровольных пенсионных взносов (далее – вкладчик) – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств, а также физическое лицо, осуществляющее за счет неостребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту добровольные пенсионные взносы в пользу получателя пенсионных выплат (далее – получатель) в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

2) добровольные пенсионные взносы (далее – ДПВ) – деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в ЕНПФ и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд в пользу получателя пенсионных выплат в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет ДПВ, и (или) неостребованная сумма гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисляемая организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в ЕНПФ в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;

3) добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – ДНПФ) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения ДПВ;

4) договор о пенсионном обеспечении за счет ДПВ (далее – Договор) – договор об установлении, изменении или прекращении правоотношений, связанных с ДПВ, накоплениями и получением пенсионных выплат, условия которого принимаются вкладчиком (получателем) не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом;

5) ставка ДПВ – размер платежа в ЕНПФ, который определяется физическим лицом

самостоятельно и может быть изменен по его усмотрению, определяемый Договором.

Глава 2. Порядок заключения Договора

7. Вкладчик (получатель) считается присоединившимся к Договору со дня поступления первичной суммы ДПВ или первичной суммы переведенных ДПВ или поступления невостребованной суммы гарантийного возмещения согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

8. Типовая форма Договора предусмотрена приложением к Правилам №137.

9. Типовая форма Договора размещается на интернет - ресурсе ЕНПФ.

10. ЕНПФ является правопреемником по всем Договорам, заключенным до введения в действие Закона с вкладчиками (получателями), пенсионные накопления по которым были переданы в ЕНПФ в соответствии с Законом. Договоры, заключенные вкладчиками (получателями) с накопительными пенсионными фондами до введения в действие Закона, действуют в части, не противоречащей Правилам.

11. В случае наличия у физического лица в ЕНПФ открытого ИПС для учета ДПВ повторное открытие ИПС для учета ДПВ не осуществляется.

Глава 3. Порядок и условия изменения и расторжения Договора

12. В случае внесения изменений и дополнений в Договор ЕНПФ информирует о таких изменениях и дополнениях вкладчика (получателя) путем размещения указанных изменений и дополнений, а также обновленной редакции Договора на интернет - ресурсе ЕНПФ.

13. Договор прекращает свое действие по истечении 1 (одного) месяца при условии отсутствия пенсионных накоплений на ИПС для учета ДПВ.

Глава 4. Права и обязанности сторон

14. Права и обязанности ЕНПФ и вкладчика (получателя) определены положениями Договора.

Глава 5. Порядок и условия внесения ДПВ, осуществления пенсионных выплат и переводов пенсионных накоплений из ЕНПФ

15. Размер и периодичность уплаты ДПВ устанавливаются физическим и юридическим лицом самостоятельно.

Невостребованная сумма гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту зачисляется ЕНПФ на ИПС для учета ДПВ на основании списка вкладчиков (получателей) с невостребованными суммами гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, представленного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в порядке и сроки, установленные соглашением, заключенным между ЕНПФ и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

16. Право на пенсионные выплаты из ЕНПФ возникает у лиц, имеющих пенсионные накопления в ЕНПФ:

1) достигших пятидесятилетнего возраста;

2) являющихся инвалидами;

3) выезжающих или выехавших на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцев и лиц без гражданства, представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда;

4) имеющих пенсионные накопления в пределах сумм ДПВ и начисленного на них инвестиционного дохода, находящихся в ЕНПФ, не менее пяти лет.

17. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, его семье либо лицу, осуществившему погребение, ЕНПФ выплачивается единовременная выплата на погребение в пределах, установленных Законом, но не более имеющихся на ИПС средств.

Если остаток пенсионных накоплений на ИПС умершего лица, имеющего пенсионные накопления, после осуществления единовременной выплаты на погребение составит сумму, не превышающую размер минимальной пенсии, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, данный остаток выплачивается как выплата на погребение в порядке, определенном внутренними нормативными документами ЕНПФ.

В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

18. Получатель, достигший пятидесятилетнего возраста, либо являющийся инвалидом, либо имеющий пенсионные накопления в пределах сумм ДПВ и начисленного на них инвестиционного дохода, находящихся в ЕНПФ, не менее пяти лет, для получения пенсионных выплат из ЕНПФ при личном обращении представляет в ЕНПФ:

1) заявление о назначении пенсионных выплат по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ (далее – заявление на выплату);

2) копию документа, удостоверяющего личность получателя, и оригинал для сверки (в качестве документа, удостоверяющего личность трудового мигранта – гражданина государства – члена ЕАЭС, находящегося в Республике Казахстан временно, работающего по трудовому или гражданско-правовому договору, предоставляется заграничный паспорт иностранца, выданный уполномоченным органом государства – члена ЕАЭС, и копия ИИН нерезидента (при наличии));

3) сведения о банковском счете получателя;

4) заявление на применение корректировки дохода или налогового вычета по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ (для лиц, являющихся инвалидами).

Для лиц, имеющих пенсионные накопления в пределах сумм ДПВ и начисленного на них инвестиционного дохода, находящихся в ЕНПФ, не менее пяти лет, ЕНПФ проверяет принадлежность получателя к указанной категории в соответствии со сведениями, имеющимися в АИС ЕНПФ.

При обращении получателя, в т.ч. являющегося инвалидом, через веб-портал ЕНПФ, заявление на выплату удостоверяется электронной цифровой подписью получателя.

Сведения, подтверждающие актуальность реквизитов документа, удостоверяющего личность получателя (вид документа, номер, дата и орган выдачи, срок действия), в том числе сведения о действительности документа, удостоверяющего личность получателя, предоставляются из ГБД ФЛ посредством веб-сервиса в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица Министерства юстиции Республики Казахстан.

При этом порядок обращения получателя посредством веб-портала ЕНПФ регламентирован внутренним нормативным документом ЕНПФ.

19. В случае, если получателем является лицо, имеющее инвалидность, ЕНПФ запрашивает сведения об установлении инвалидности из информационных систем государственных органов/централизованной базы данных инвалидов посредством веб-сервиса либо иным способом.

В случае отсутствия подтверждения сведений о наличии у получателя установленной инвалидности, ЕНПФ отказывает в приеме заявления на выплату в день обращения получателя с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, утвержденной внутренними документами ЕНПФ, либо в исполнении заявления на выплату путем направления уведомления в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных Правилами, с указанием причины отказа.

20. Порядок получения пенсионных выплат за счет ДПВ определяется получателем самостоятельно путем подачи заявления на выплату в ЕНПФ.

21. Пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются в пределах сумм, имеющих на ИПС получателя:

1) в виде пенсионных выплат по установленному графику (ежемесячно, ежегодно) в размере, определяемом получателем в заявлении на выплату. Получатель вправе изменить периодичность и размер пенсионных выплат;

2) одновременно в размере, определяемом получателем в заявлении на выплату, либо в полном объеме. Пенсионные выплаты устанавливаются со дня обращения и осуществляются до исчерпания пенсионных накоплений либо по месяц смерти включительно.

22. Иностранцы и лица без гражданства, выезжающие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, при личном обращении представляют в ЕНПФ:

- 1) заявление на выплату;
- 2) копию заграничного паспорта или удостоверения лица без гражданства и оригинал для сверки;
- 3) сведения о банковском счете получателя.

23. Иностранцы и лица без гражданства, выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, при личном обращении представляют в ЕНПФ:

- 1) заявление на выплату;
- 2) копию заграничного паспорта и оригинал для сверки;
- 3) сведения о банковском счете получателя.

При получении вышеуказанных документов ЕНПФ запрашивает сведения из информационных систем государственных органов Республики Казахстан о наличии у обратившегося иностранца или лица без гражданства удостоверения личности гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, и его действительности.

В случае получения сведений о недействительности удостоверения личности гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом обратившегося иностранца или лица без гражданства за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства либо аннулированием иностранцу или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, ЕНПФ осуществляет пенсионную выплату в течение десяти рабочих дней со дня приема либо поступления документов в ЕНПФ.

В случаях получения сведений о недействительности удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с утратой гражданства Республики Казахстан обратившегося иностранца, ЕНПФ отказывает в приеме либо исполнении заявления на выплату в день обращения с вручением Расписки об отказе в приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ либо исполнении заявления на выплату путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов с указанием причины отказа, при этом уведомляет иностранца о необходимости обращения в территориальное подразделение миграционной службы органов внутренних дел Республики Казахстан по последнему месту регистрации в Республике Казахстан в целях оформления разрешения на выезд на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.

При необходимости иностранец повторно обращается в ЕНПФ с заявлением на выплату после оформления документов на выезд за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства.

В случаях получения сведений о наличии и действительности удостоверения личности гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченными органами Республики Казахстан, а также отсутствия сведений о выезде за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства обратившегося иностранца или лица без гражданства, либо аннулировании иностранцу или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, представитель ЕНПФ отказывает в приеме заявления на выплату в день обращения с вручением Расписки об отказе в приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ либо исполнении заявления на выплату путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, с указанием причины отказа.

24. Для получения единовременной выплаты на погребение членом семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, или лицом, осуществившим погребение, в ЕНПФ представляются следующие документы:

- 1) заявление на выплату;
- 2) заявление на применение корректировки дохода или налогового вычета (для резидентов Республики Казахстан);
- 3) копия документа, удостоверяющего личность члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, или лица, осуществившего погребение, и оригинал для сверки;
- 4) копия свидетельства о смерти лица, имеющего пенсионные накопления, и оригинал для сверки (в случае смерти с 12.10.2020г. предоставление свидетельства о смерти на бумажном носителе не требуется (за исключением случаев предоставления свидетельств о смерти, выданных за пределами Республики Казахстан)).

Сведения о смерти лица, имеющего пенсионные накопления, и сведения о родственных связях заявителя и умершего лица запрашиваются ЕНПФ посредством информационных систем государственных органов Республики Казахстан (далее – ИС ГО).

В случае отсутствия в ИС ГО сведений о родственных связях заявителем дополнительно предоставляются копии подтверждающих документов (свидетельство о заключении брака/свидетельство(-а) о рождении и пр.) и оригинал(-ы) для сверки);

- 5) сведения о банковском счете члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, либо лица, осуществившего погребение.

25. Для получения получателями (наследниками) пенсионных накоплений умершего лица, имеющего пенсионные накопления, представляются следующие документы:

- 1) заявление на выплату;
- 2) копия документа, удостоверяющего личность получателя, и оригинал для сверки;
- 3) нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о смерти умершего лица, имеющего пенсионные накопления (в случае смерти с 12.10.2020г. предоставление свидетельства о смерти на бумажном носителе не требуется (за исключением случаев предоставления свидетельств о смерти, выданных за пределами Республики Казахстан)).

Сведения о смерти лица, имеющего пенсионные накопления, запрашиваются ЕНПФ посредством ИС ГО;

- 4) оригинал или нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о праве на наследство либо оригинал или нотариально засвидетельствованная копия соглашения о разделе наследуемого имущества, либо решение суда, вступившее в законную силу;

- 5) сведения о банковском счете получателя;
- 6) в случае обращения несовершеннолетнего наследника в возрасте от 14 до 18 лет дополнительно предоставляются:

копия свидетельства о рождении несовершеннолетнего наследника и оригинал для сверки;

копия свидетельства о регистрации ИИН либо копия паспорта гражданина Республики Казахстан в случае отсутствия ИИН в свидетельстве о рождении несовершеннолетнего лица, в возрасте до 16 лет (для граждан Республики Казахстан) и оригинал для сверки;

копия документа, удостоверяющего личность законного представителя и оригинал для сверки;

при отсутствии родителей: документ, подтверждающий назначение попечительства – копия справки о назначении попечителем/ договора о передаче ребенка на воспитание под патронат/акта местного исполнительного органа, подтверждающего назначение попечительства и оригинал для сверки;

письменное согласие законного представителя на подачу заявления на выплату несовершеннолетним наследником в возрасте от 14 до 18 лет для получения наследуемых пенсионных накоплений в ЕНПФ.

26. При передаче заявления на выплату через средства почтовой связи (за исключением единовременной выплаты на погребение) документы, удостоверяющие личность получателя, а также подпись получателя в заявлении на выплату и заявлении на применение корректировки дохода или налогового вычета (при наличии) нотариально свидетельствуются (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания).

27. В случае обращения в ЕНПФ с заявлением на выплату от имени получателя:

1) третьего лица, документы, удостоверяющие личность получателя, нотариально свидетельствуются, также третье лицо дополнительно представляет:

копию документа, удостоверяющего личность третьего лица, и его оригинал для сверки;
оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию;

2) законного представителя – документы, удостоверяющие личность получателя (за исключением несовершеннолетних наследников в возрасте до 14 лет), нотариально свидетельствуются, также законный представитель дополнительно представляет:

копию свидетельства о регистрации ИИН либо паспорта гражданина Республики Казахстан в случае отсутствия реквизита ИИН в свидетельстве о рождении несовершеннолетнего лица (с датой рождения до августа 2007 года) и оригинал для сверки;

копию документа, удостоверяющего личность законного представителя, и оригинал для сверки;

копию документа, подтверждающего статус законного представителя/назначение опеки над несовершеннолетним лицом (свидетельство о рождении/справка о назначении опекуна/попечителя/договор о передаче ребенка на воспитание под патронат)/акта местного исполнительного органа, подтверждающего назначение опеки/ попечительства, и оригинал для сверки;

3) копию документа, подтверждающего назначение опеки над недееспособным или попечительства над ограниченно дееспособным совершеннолетним лицом (удостоверение опекуна (попечителя)/справка о назначении опекуном (попечителем) или иной документ, подтверждающий статус опекуна/попечителя, и оригинал для сверки.

28. подача заявления на выплату третьим лицом либо законным представителем в ЕНПФ осуществляется при личном обращении (за исключением законного представителя несовершеннолетнего получателя в возрасте до 14 лет).

29. Документы, предоставляемые на иностранном языке, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, (за исключением документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя). Указанные документы переводятся на казахский или русский языки и предоставляются в ЕНПФ нотариально засвидетельствованными в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае, если нотариальные действия в части свидетельствования верности копии документа с оригиналом, подлинности подписи получателя на заявлении на выплату, свидетельствования верности перевода документов, в том числе подлинности подписи переводчика, удостоверения доверенности производятся в иностранном государстве, то их необходимо

легализовать либо апостилировать, за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

30. Пенсионные выплаты переводятся ЕНПФ на банковский счет получателя, либо члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, либо лица, осуществившего погребение, реквизиты которого указываются в заявлении на выплату.

31. Пенсионные выплаты (за исключением единовременной выплаты на погребение) осуществляются ЕНПФ в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня приема либо поступления документов в ЕНПФ, предусмотренных Правилами, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Единовременная выплата на погребение осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приема документов.

32. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами пенсионных накоплений, за исключением услуг по их конвертации и зачислению на банковские счета получателей, открытых в иностранных банках, осуществляются за счет собственных средств ЕНПФ.

33. Лицами, имеющими право на перевод пенсионных накоплений из ЕНПФ в ДНПФ, являются вкладчики (получатели), имеющие пенсионные накопления в ЕНПФ.

34. Вкладчик (получатель) в целях перевода пенсионных накоплений из ЕНПФ в ДНПФ при личном обращении представляет в ЕНПФ:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), и его оригинал для сверки;

3) в случае изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) вкладчика (получателя) – копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), решение суда, вступившее в законную силу) и их оригиналы для сверки;

4) копию Договора, заключенного с ДНПФ.

35. При недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов для заключения договора пенсионного аннуитета, вкладчик (получатель) вправе перевести пенсионные накопления за счет ДПВ в страховую организацию.

36. Вкладчик (получатель) в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию при личном обращении представляет в ЕНПФ:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений в страховую организацию по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), и оригинал для сверки;

3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком (получателем) со страховой организацией.

37. В случае обращения в ЕНПФ от имени вкладчика (получателя) поверенного лица/законного представителя, копия документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), и, в случае изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) вкладчика (получателя), копии документов, подтверждающих данные изменения, нотариально свидетельствуются, а также поверенное лицо/законный представитель дополнительно представляет:

1) копию документа, удостоверяющего личность поверенного лица/законного представителя, и его оригинал для сверки;

2) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию (если доверенность содержит полномочия по представлению

интересов доверителя одновременно в нескольких организациях), содержащей полномочия на подачу заявления о переводе пенсионных накоплений с указанием в доверенности наименования ДНПФ либо страховой организации, в которые переводятся пенсионные накопления/копию и оригинал документа, подтверждающего полномочия законного представителя недееспособного/ограниченно дееспособного совершеннолетнего лица (удостоверение опекуна (попечителя)/справка о назначении опекуном (попечителем) или иной документ, подтверждающий статус опекуна/попечителя.

38. Подача заявления о переводе пенсионных накоплений в ДНПФ либо страховую организацию поверенным лицом либо законным представителем в ЕНПФ осуществляется при личном обращении. Перевод пенсионных накоплений осуществляется ЕНПФ в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан:

1) в ДНПФ – в срок, не превышающий 8 (восьми) рабочих дней со дня получения документов;

2) в страховую организацию – в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов.

39. В случае предоставления неполного пакета документов, установленных в соответствии с пунктами 18, 22, 23, 24, и 25 Правил, и (или) не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан, ЕНПФ отказывает в приеме заявления на выплату в день обращения получателя или поверенного/законного представителя с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, утвержденной внутренними документами ЕНПФ, или в исполнении заявления на выплату путем направления уведомления с указанием причины отказа не позднее:

5 (пятого) рабочего дня со дня приема заявления на единовременную выплату на погребение;

10 (десятого) рабочего дня со дня приема заявления по иным видам выплат.

В случае предоставления неполного пакета документов, установленных в соответствии с пунктами 34 и 36 Правил, и (или) не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан, ЕНПФ отказывает в приеме заявления о переводе пенсионных накоплений в ДНПФ или страховую организацию в день обращения вкладчика (получателя) или поверенного/законного представителя с предоставлением мотивированного письменного ответа с указанием причин невозможности приема заявления о переводе пенсионных накоплений, или в исполнении заявления о переводе пенсионных накоплений путем направления уведомления с указанием причины отказа не позднее:

8 (восьмого) рабочего дня со дня приема заявления о переводе пенсионных накоплений в ДНПФ;

10 (десятого) рабочего дня со дня приема заявления о переводе в страховую организацию.

Глава 6. Порядок предоставления ЕНПФ информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчика (получателя)

40. Информация о состоянии пенсионных накоплений за счет ДПВ на любую дату, запрашиваемую вкладчиком (получателем), предоставляется ЕНПФ с даты открытия ИПС для учета ДПВ в ЕНПФ.

41. Предоставление ЕНПФ вкладчику (получателю) информации о состоянии пенсионных накоплений осуществляется без взимания платы.

42. Информация о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая ЕНПФ вкладчику (получателю) через интернет - ресурс ЕНПФ и веб-портал «электронного правительства», включает сведения при их наличии о:

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

2) сумме начисленного инвестиционного дохода по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;

3) величине комиссионного вознаграждения от пенсионных активов в соответствии с пунктом 1 статьи 53 Закона;

4) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, выплат пенсионных накоплений и (или) удержанного индивидуального подоходного налога с указанием дат в течение запрашиваемого периода;

5) сумме иных операций, отражающихся на ИПС, с указанием дат в течение запрашиваемого периода.

43. Информация о состоянии пенсионных накоплений предоставляется ЕНПФ одним из нижеуказанных способов, выбранных вкладчиком (получателем):

1) электронным:

 посредством электронной почты на адрес, представленный в ЕНПФ;

 посредством личного кабинета с использованием электронной цифровой подписи или логина пользователя и пароля;

2) при личном обращении непосредственно в ЕНПФ;

3) посредством услуг почтовой связи.

В случае, если вкладчиком (получателем) не выбран способ информирования о состоянии пенсионных накоплений, информирование осуществляется ЕНПФ при личном обращении вкладчика (получателя) посредством личного кабинета интернет-ресурса ЕНПФ и (или) веб-портала «электронного правительства», а также при личном обращении в ЕНПФ.

44. Вкладчик имеет право получать информацию о состоянии пенсионных накоплений получателя на основании его письменного согласия, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

45. Предоставление информации по Договорам, заключенным до утверждения Правил, осуществляется ЕНПФ способом, указанным в электронных форматах, переданных ЕНПФ в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, при условии, что он не был изменен, за исключением лиц, определивших способ информирования посредством платежной карточки.

46. При открытии в ЕНПФ ИПС для учета ДПВ способ предоставления ЕНПФ информации о состоянии пенсионных накоплений автоматически определяется «при личном обращении непосредственно в ЕНПФ».

47. В случаях изменения вкладчиком (получателем) способа информирования о состоянии пенсионных накоплений новый способ получения информации определяется на основании заявления, форма которого определяется в соответствии с внутренними документами ЕНПФ.

48. В случае отсутствия сведений о способе получения информации о состоянии пенсионных накоплений либо, если передача определена способом, предусматривающим оповещение посредством платежной карточки, предоставление информации о состоянии пенсионных накоплений за истекший год осуществляется при личном обращении вкладчика (получателя) непосредственно в ЕНПФ.

49. Предоставление ежегодной информации вкладчикам (получателям) о состоянии их пенсионных накоплений не осуществляется ЕНПФ в случаях:

1) отсутствия денег на ИПС по состоянию на 1 января текущего года;

2) неуведомления получателем ЕНПФ об изменении места жительства, установленного в результате возврата в ЕНПФ информации о состоянии пенсионных накоплений за предыдущий год по причине отсутствия адресата по указанному адресу;

3) получения ЕНПФ из информационных систем государственных органов и (или) иных источников сведений:

 о смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ;

 о выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и (или) аннулирования иностранцу или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в

Республики Казахстан;

- 4) неполного (некорректного) почтового и электронного адреса, установленного в результате возврата в ЕНПФ информации о состоянии пенсионных накоплений;
- 5) выбора способа информирования при личном обращении непосредственно в ЕНПФ и посредством личного кабинета.

Глава 7. Порядок уведомления вкладчиком (получателем) обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств ЕНПФ

50. Вкладчик (получатель) уведомляют ЕНПФ обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств ЕНПФ, в течение десяти календарных дней с даты таких изменений. К изменениям, влияющим на выполнение обязательств ЕНПФ, относятся:

- 1) изменение адреса места жительства, электронного адреса (e-mail), телефонного номера абонентского устройства сотовой связи вкладчика (получателя), ранее представленных в ЕНПФ;
- 2) изменение банковских реквизитов получателя пенсионных выплат, указанных в заявлении на выплату.

51. Вкладчик (получатель) в целях изменения реквизитов, указанных в пункте 50 Правил, обращается в ЕНПФ с документом, удостоверяющим личность, и заявлением по форме, утвержденной внутренними документами ЕНПФ, либо посредством интернет-ресурса ЕНПФ для внесения изменений, указанных в подпункте 1) пункта 50 Правил, при наличии электронной цифровой подписи.

52. В целях проверки достоверности представленных в ЕНПФ сведений и (или) документов вкладчиком (получателем) и их поверенными лицами или законными представителями, в том числе актуализации сведений, необходимых для реализации функций ЕНПФ, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, ЕНПФ вправе взаимодействовать с информационными системами государственных органов и иных организаций.

В указанных случаях, в том числе при открытии индивидуальных пенсионных счетов в беззаявительном порядке, сбор, обработка персональных данных физического лица осуществляются без согласия физического лица в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года. «О персональных данных и их защите».

При оказании услуг ЕНПФ могут быть использованы биометрическая аутентификация и цифровые документы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. Рассмотрение обращений вкладчиков (получателей)

53. Вкладчик (получатель) вправе обратиться в ЕНПФ с обращением в письменной, устной форме либо в форме электронного документа в виде:

- 1) заявления вкладчика (получателя) о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщения о нарушении законов и иных нормативных правовых актов, недостатках в работе ЕНПФ, должностных лиц либо критики их деятельности;
- 2) жалобы вкладчика (получателя) о нарушении прав, свобод и законных интересов, неправомерных действиях или бездействии работников ЕНПФ и иных лиц;
- 3) запроса вкладчика (получателя) о предоставлении информации в рамках Договора;
- 4) иной формы обращения, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

54. Рассмотрение обращений вкладчика (получателя) осуществляется в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и Договором.

Глава 9. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

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

56. В случае задержки по вине ЕНПФ переводов пенсионных накоплений ЕНПФ обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу вкладчика (получателя) в размере 1,5-кратной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).

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

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

59. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 10. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств вследствие непреодолимой силы

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

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

62. По запросу вкладчика (получателя) ЕНПФ представляет копии документов, подтверждающих возникновение обстоятельств непреодолимой силы.

Глава 11. Заключительные положения

63. Правила могут быть пересмотрены с учетом изменений в законодательстве Республики Казахстан и в деятельности ЕНПФ, процедур по предоставлению информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) и по иным причинам, которые имеют инновационный характер, либо по поручению руководства ЕНПФ.

64. Все изменения и дополнения в Правила осуществляются в соответствии с требованиями, предусмотренными внутренними нормативными документами ЕНПФ.

65. Вопросы, не предусмотренные в положениях Правил, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами ЕНПФ.

66. Подразделением, ответственным за актуализацию Правил, является подразделение организации выплат и информирования ЕНПФ.

Председатель Правления

Ж. Курманов

**Лист согласования
Пенсионных правил АО «ЕНПФ»
(для учета добровольных пенсионных взносов)**

Наименование должности	Инициал имени, фамилия	Подпись	Примечание
Управляющий директор	Ж. Тулегенова		
Директор Юридического департамента	Н. Бактыбаев		
Директор Департамента безопасности	М. Артыкбаев		
Директор Департамента учета и отчетности пенсионных активов	З. Байгалиева		
Директор Департамента регионального развития	М. Мусабекова		

Настоящим подтверждаем, что производный документ на бумажном носителе соответствует документу, согласованному в электронном варианте.

Разработчик:

Директор Департамента организации выплат и информирования _____ Н. Рахимова
(подпись)