

# Пенсионное обеспечение

- План лекции №3

- 1. Правовое положение банков-кастодианов.
- 2. Порядок хранения пенсионных накоплений в банках-кастодианах.
- 3. Пенсионное обеспечение из страховых организаций.
- 4. Договор пенсионного аннуитета.
- 5. Порядок, условия назначения, исчисления и выплаты пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов.

# Банк-кастодиан -

- банк, осуществляющий деятельность по фиксации и учету прав по ценным бумагам, хранению документарных ценных бумаг и учету денег клиента.



# Статья 26. Хранение и учет пенсионных активов в банке-кастодиане

- 1. Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов хранятся и учитываются на счетах в банках-кастодианах в соответствии с кастодиальным договором.



- Кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом, накопительным пенсионным фондом и организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами. В случае если инвестиционное управление пенсионными активами осуществляется накопительным пенсионным фондом самостоятельно, то кастодиальный договор заключается между банком-кастодианом и накопительным пенсионным фондом.



- Банк-кастодиан осуществляет контроль за целевым размещением пенсионных активов НПФ и обязан блокировать (не исполнять) поручения ООИУПА или НПФ (если инвестиционное управление пенсионными активами осуществляется НПФ самостоятельно) в случае их несоответствия законодательству Республики Казахстан с незамедлительным уведомлением об этом АФН и НПФ



- Банк-кастодиан ведет учет всех операций по аккумулярованию пенсионных активов, их размещению, по получению инвестиционного дохода и ежемесячно информирует НПФ о состоянии его счетов и деятельности ООИУПА
- У накопительного пенсионного фонда должен быть один банк-кастодиан.



- На 1 января 2007 года 10 банков имели лицензию на кастодиальную деятельность, но из них только один банк первого уровня (Национальный Банк РК) и шесть банков второго уровня (Народный Банк Казахстана, АТФБанк, Банк ЦентрКредит, Темирбанк, Евразийский Банк, ДБ HSBC Банк Казахстан) осуществляли активную деятельность, то есть имели на кастодиальном обслуживании пенсионные активы.



# Глава 7-1. Пенсионное обеспечение из страховых организаций

- 1. Лица, указанные, в [пунктах 1 - 3 статьи 91](#). Лица, указанные, в пунктах 1 - 3 статьи 9 и подпункте 3) [пункта 1 статьи 23](#) настоящего Закона, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов. При этом ежемесячная страховая выплата из страховой организации не может быть ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора пенсионного аннуитета.



- Лица, указанные в подпункте 2) пункта 1 [статьи 23](#) настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.
- Лицам, указанным в настоящем пункте, страховые выплаты производятся страховой организацией пожизненно в соответствии с договором пенсионного аннуитета. Договор пенсионного аннуитета заключается со страховой организацией в случае, если размер ежемесячной страховой выплаты будет не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора пенсионного аннуитета.



- Лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 [статьи 23](#) Лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 статьи 23 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений только при заключении договора пенсионного аннуитета с использованием не более пятидесяти процентов своих пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 [статьи 9](#) настоящего Закона.

- Лица, указанные в подпункте 1) пункта 1 [статьи 23-2](#) Лица, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 23-2 настоящего Закона, имеют право на получение пенсионных накоплений только при заключении договора пенсионного аннуитета с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов, на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 [статьи 9](#) настоящего Закона.

# Договор пенсионного аннуитета

- договор страхования, согласно которому страхователь (получатель пенсионных выплат) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) пожизненно или в течение определенного периода времени;



- Лицо, заключающее договор пенсионного аннуитета, свободно в выборе страховой организации.
- Договор пенсионного аннуитета заключается на основании письменного заявления получателя.



- Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления накопительным пенсионным фондом суммы пенсионных накоплений страховой организации.
- Лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета, не вправе его расторгнуть в течение *двух лет с даты его заключения.*



- Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела.



# Статья 31-3. Права и обязанности сторон договора пенсионного аннуитета

- ***Страхователь имеет право на:***
- 1) ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными страховой организацией;
- 2) привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат из страховой организации;
- 3) получение дубликата страхового полиса в случае его утери.





# Страхователь обязан:

- 1) уведомить накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с представлением оригинала такого договора;
- 2) при заключении нового договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией в течение десяти календарных дней со дня его заключения отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по ранее заключенному договору пенсионного аннуитета с представлением оригинала нового договора прежней страховой организации.



# Страховая организация обязана:

- 1) ознакомить страхователя с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;
- 2) оформить договор пенсионного аннуитета в трех экземплярах, из которых два выдаются страхователю;
- 3) в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, предусмотренного в подпункте 2) пункта 2 настоящей статьи, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в договоре пенсионного аннуитета;
- 4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат из страховой организации, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, уплатить страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;
- 5) в случае смерти страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, не менее размера, установленного настоящим Законом.



# Статья 31-4. Порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию

- 1. В течение тридцати календарных дней с момента получения пакета документов, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа, накопительный пенсионный фонд обязан перевести пенсионные накопления получателя в страховую организацию.
- 2. В случае просрочки исполнения обязательств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, накопительный пенсионный фонд несет ответственность перед получателем в соответствии с [пунктом 3 статьи 31](#) настоящего Закона.

## Статья 23. Пенсионные выплаты за счет обязательных пенсионных взносов

- 1) при наступлении условий, предусмотренных пунктами 1-3 [статьи 9](#) настоящего Закона;
- 1.мужчинам по достижении 63 лет, женщинам по достижении 58 лет.



- 2. Граждане, проживавшие в зонах чрезвычайного2. Граждане, проживавшие в зонах чрезвычайного и максимального2. Граждане, проживавшие в зонах чрезвычайного и максимального радиационного риска в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963 года не менее 10 лет, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном ядерном полигоне» имеют право на назначение пенсии:
  - мужчины - по достижении 50 лет при общем стаже работы не менее 25 лет;
  - женщины - по достижении 45 лет при общем стаже не менее 20 лет.

- 3. Женщины, родившие 5 и более детей и воспитавшие их до восьмилетнего возраста, имеют право на пенсию по возрасту в полном объеме по достижении 50 лет с последующим увеличением указанного пенсионного возраста на 6 месяцев ежегодно, начиная с 1 июля 1998 года, но не более чем на 3 года в целом.



- 2) при достижении пятидесятипятилетнего возраста и достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера минимальной пенсии;
- 3) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;



- 4) указанные в пункте 1 [статьи 60](#) настоящего Закона;
- 1. ст.60-Право на пенсионные выплаты за выслугу лет имеют военнослужащие (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудники органов внутренних дел и Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, органов финансовой полиции и государственной противопожарной службы, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел:
  - 1) имеющие выслугу на воинской службе, службе в органах внутренних дел и Комитета уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Республики Казахстан, службе в органах финансовой полиции и государственной противопожарной службе, которым присвоены специальные звания и на которых распространяется порядок, установленный законодательством Республики Казахстан для сотрудников органов внутренних дел, не менее 25 лет, достигшие установленного законодательством Республики Казахстан [предельного возраста состояния на службе](#);





- 5) выезжающие или выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, определенные [законодательством](#) 5) выезжающие или выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда. При этом на лицо, изъявшее пенсионные накопления при выезде за пределы Республики Казахстан, не распространяется норма [пункта 2 статьи 5](#) настоящего Закона.
- 6) В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет обязательных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном [законодательством](#) Республики Казахстан

# Статья 23-1. Пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов

- 1) достигших пятидесятипятилетнего возраста;
- 2) являющихся инвалидами;
- 3) выезжающих или выехавших на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда.
- 2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет добровольных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.



# Статья 23-2. Пенсионные выплаты за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов

- 1. Право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов возникает у лиц:
  - 1) достигших пятидесятилетнего возраста;
  - 2) выезжающих или выехавших на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда.
- 2. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

- 2. Годовая сумма пенсионных выплат по графику за счет обязательных пенсионных взносов рассчитывается в размере наибольшей из следующих величин:
  - 1) двенадцатикратного размера минимальной пенсии, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год:
  - 2) ста тысяч тенге:
  - 3) величины, рассчитанной как произведение суммы пенсионных накоплений на коэффициент текущей стоимости в соответствующем возрасте получателя согласно приложению к настоящей Методике.



- Получатель может получить всю сумму пенсионных накоплений в случае, если сумма пенсионных накоплений получателя менее ста тысяч тенге или менее двенадцатикратного размера минимальной пенсии, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год (в зависимости от того, какая из указанных величин является большей).

